

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за
2017 год и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2017 ГОД	6-7
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	8-19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	20-22
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2017 ГОД	23-24
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2017 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	25
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	25
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	25
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	26
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	27
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	27
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	28
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	28
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	37
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	38
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	39
4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	39
4.7. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)	39
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	39
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	39
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
5.3. Чистая ссудная задолженность	40
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	41
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42
5.8. Прочие активы	43
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	43
5.10. Средства кредитных организаций	43
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
5.12. Выпущенные долговые обязательства	44
5.13. Прочие обязательства	45
5.14. Уставный капитал	45

6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	47
6.1.	Процентные доходы и расходы	47
6.2.	Комиссионные доходы и расходы	47
6.3.	Операционные расходы	47
6.4.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	48
6.5.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	49
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	49
6.7.	Информация о вознаграждении работникам	50
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	50
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	54
8.1.	Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	54
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	54
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	54
10.1.	Кредитный риск	56
10.2.	Процентный риск	60
10.3.	Валютный риск	63
10.4.	Риск ликвидности	64
10.5.	Операционный риск	66
10.6.	Риск концентрации	67
10.7.	Страновой риск	68
10.8.	Правовой риск и системный риск	69
10.9.	Риск потери деловой репутации	69
10.10.	Налогообложение	69
10.11.	Операционная среда	70
10.12.	Безотзывные обязательства кредитной организации	70
10.13.	Стратегический риск	70
11.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	71
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	71
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	72
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	75
15.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	75
16.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	80

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного Общества МС Банк Рус.

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества МС Банк Рус (далее – «Банк») за 2017 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банком по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Неклюдов Сергей Вячеславович
руководитель задания

Deloitte & Touche



23 марта 2018 года

Компания: Акционерное Общество МС Банк Рус

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 007772881, выдано 21.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	365 244	184 344
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	418 431	123 800
2.1	Обязательные резервы	5.1	56 471	9 512
3	Средства в кредитных организациях	5.1	26 041	13 884
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	10 131 151	7 393 475
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5 693	-
9	Отложенный налоговый актив	6.6	109 548	82 181
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	284 373	287 191
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	-	1 210
12	Прочие активы	5.8	119 944	71 940
13	Всего активов		11 460 425	8 158 025
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.10	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	8 970 520	5 881 889
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.11	253 202	111 459
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.6	7 421	-
20	Отложенное налоговое обязательство	6.6	-	-
21	Прочие обязательства	5.13	569 515	240 246
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-	1 400
23	Всего обязательств		9 547 456	6 123 535
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	1 395 000	1 395 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	5.14	1 097 750	1 097 750
27	Резервный фонд	5.14	115 768	115 768
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.14	-574 028	- 324 119
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.14	-121 521	- 249 909
35	Всего источников собственных средств		1 912 969	2 034 490
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	10.12	84 793	140 000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		-	-
38	Условные обязательства кредитного характера		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

22 марта 2018 года



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 276 060	867 368
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	98 218	36 892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 177 842	830 476
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	648 135	442 240
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		-	28
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	648 135	442 212
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		627 925	425 128
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	-142 235	- 51 218
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 108	- 5 472
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		485 690	373 910
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 340	7 409
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	-731	- 2 058
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	6.2	433 648	233 601
15	Комиссионные расходы	6.2	398 841	209 036
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.4	1 045	- 6 633
19	Прочие операционные доходы		17 787	14 762
20	Чистые доходы (расходы)		540 938	411 955
21	Операционные расходы	6.3	610 801	642 804
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-69 863	- 230 849
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	51 658	19 060
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-121 913	- 251 168
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		392	1 259
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-121 521	- 249 909

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-121 521	- 249 909
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	-
10	Финансовый результат за отчетный период		-121 521	- 249 909



Юсу

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.14, 7	2 492 750	X	2 492 750	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 492 750	X	2 492 750	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		-574 028	X	- 486 979	X
2.1	прошлых лет	5.14	-574 028	X	- 324 119	X
2.2	отчетного года	5.14	-	X	- 162 860	X
3	Резервный фонд		115 768	X	115 768	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итога (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 034 490	X	2 121 539	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.14	198 611	49 653	154 748	103 165
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5.14	28 610	7 153	33 751	22 501
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		42 751	10 688	-	-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	-	-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.14	87 406	X	209 551	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		357 378	X	398 050	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	7	1 677 112	X	1 723 489	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	-	-
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		65 754	X	209 551	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		65 754	X	209 551	X
41.1.1	нематериальные активы		49 653	X	103 165	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		-	X	-	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		10 688	X	106 386	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		5 413	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		21 652	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		87 406	X	209 551	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	1 677 112	X	1 723 489	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.14	198 343	X	-	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.14	8 000	X	16 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	206 343	X	16 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5.14	186 726	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.14	46 682	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		46 682	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		46 682	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		233 408	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		-	X	16 000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	1 677 112	X	1 739 489	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		11 206 449	X	7 071 977	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		11 206 449	X	7 071 977	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		11 206 449	X	7 071 977	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		14.9656	X	24.3707	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		14.9656	X	24.3707	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.9656	X	24.5969	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.75000	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.966	X	16.597	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		73 785	X	25 929	X

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

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11 478 950	11 063 734	10 091 112	8 024 510	7 749 262	6 242 751
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		776 436	776 436	-	308 144	308 144	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		421 715	421 715	-	193 856	193 856	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		-	-	-	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		245 233	245 233	49 047	1 497 959	1 497 959	299 592
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц	5.3	10 041 796	9 782 944	9 782 944	5 843 938	5 724 636	5 724 636
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц	5.3	155 950	98 207	98 207	217 743	158 400	158 400
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1	с пониженными коэффициентами риска, в том числе:		10 716	10 609	142	4 329	4 329	266
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		10 716	10 609	142	4 329	4 329	266
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:»		59 028	59 028	147 570	78 997	78 928	828 960
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		-	-	-	254	185	241
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		59 028	59 028	147 570	15 557	15 557	38 894
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		-	-	-	63 186	63 186	789 825
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.12	84 793	84 793	-	140 000	138 600	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		-	-	-	-	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.12	84 793	84 793	-	140 000	138 600	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	-	X	-

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

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

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

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.5	77 410	63 186
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.5	516 069	421 239
6.1.1	чистые процентные доходы	10.5	453 426	194 736
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.5	62 643	226 503
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	Общий		-	-
7.1.2	Специальный		-	-
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1.	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

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

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		415 323	138 675	276 648
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		321 205	139 614	181 591
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		94 118	461	93 657
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		-	-1 400	1 400
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации 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				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	347 043	21.00	72 879	1.62	5 615	-19.38	-67 264
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	347 043	21.00	72 879	1.62	5 615	-19.38	-67 264
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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 N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 677 112	1 684 468	1 664 744	1 643 730
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.1	11 047 146	8 581 387	8 390 669	9 397 042
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		15.20	19.60	19.80	17.50

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ЕС-ИНВЕСТ Б.В.	ЕС-ИНВЕСТ Б.В.
2	Идентификационный номер инструмента	10102789B	не применимо
3	Применимое право	528 - Нидерланды (Королевство Нидерландов)	528 - Нидерланды (Королевство Нидерландов)
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 395 000 тысяч российских рублей	8 000 тысяч российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 395 000 тысяч российских рублей	40 000 тысяч российских рублей

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.2001; 01.04.2003; 10.10.2013	05.12.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	05.12.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	6.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Банк России в соответствии с п.5 ст.189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) Банка оказался меньше размера ее уставного капитала и Банк не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом Банка общее собрание акционеров Банка вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1. и 3.1.8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

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

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 330 659, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 214 038;
 - 1.2. изменения качества ссуд 116 621;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, -;
 - 1.4. иных причин -.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 191 045, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 2 326;
 - 2.2. погашения ссуд 168 291;
 - 2.3. изменения качества ссуд 20 428;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, -;
 - 2.5. иных причин -.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

22 марта 2018 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	>= 4.5%	15.0	24.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	>= 6.0%	15.0	24.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7, 11	>= 8.0%	15.0	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)			X	X		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>= 15.0%	96.7	93.1		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>= 50.0%	154.9	101.7		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<= 120.0%	95.4	68.7		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		<= 25.0%	максимальное	4.0	максимальное	9.6
				минимальное	0.1	минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		<= 800.0%	7.2	27.2		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<= 50.0%	-	-		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<= 3.0%	-	-		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<= 25.0%	-	-		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (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 РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного 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)		<= 20.0%	-	-		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		11 460 425
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 479
7	Прочие поправки		421 758
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		11 047 146

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		11 396 045
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		357 378
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		11 038 667
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		84 793
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		76 314
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8 479
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 677 112
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		11 047 146
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		15.20

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

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

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

М.П.



22 марта 2018 года.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2017 год**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	103 493	- 126 935
1.1.1	проценты полученные		1 259 656	857 470
1.1.2	проценты уплаченные		-634 683	- 426 337
1.1.3	комиссии полученные		405 671	233 601
1.1.4	комиссии уплаченные		-398 841	- 209 036
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 340	7 409
1.1.8	прочие операционные доходы		16 909	10 267
1.1.9	операционные расходы		-508 463	- 561 057
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-39 096	- 39 252
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		361 647	- 56 483
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-46 959	914
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 877 448	- 2 352 951
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-33 863	51 964
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 088 631	2 147 011
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		231 286	96 579
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		465 140	- 183 418
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-26 213	- 27 626
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 533	5 650
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-23 680	- 21 976
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-731	- 2 058
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		440 729	- 207 452
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	312 516	519 968
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	753 245	312 516

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

22 марта 2018 года.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2017 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 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»).

Настоящая годовая отчетность будет утверждена Единственным Акционером Банка 17 апреля 2018 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mcbankrus.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

На 1 января 2018 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 2018 года насчитывает более 110 официальных дилеров, обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы. Банк продолжит наращивать объемы кредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом.

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный год (с учетом событий после отчетной даты) Банк увеличил активы на 40,48%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 37,03%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц. Чистая ссудная задолженность физических лиц увеличилась по сравнению с отчетной датой прошлого года на 70,89%.

Достичь значительного роста портфеля автокредитов физических лиц позволил запуск новых банковских продуктов для физических лиц. Кроме того, в 2017 году Банк реализовал планы по участию в Государственной программе льготного кредитования на приобретение иностранных и отечественных автомобилей, в том числе в программах «Семейный автомобиль», «Первый автомобиль».

В 2017 году банк начал развивать направление корпоративного кредитования, предложив новый продукт – кредитную линию для автодилеров под залог автомобилей.

По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 1 912 969 тыс. руб., что на 5,97 % меньше показателя прошлого года.

Убыток за отчетный период составил 121 521 тыс. рублей.

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

Основу ресурсной базы Банка на 1 января 2018 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 97,18% от общей суммы привлеченных средств.

Сумма процентных доходов от операций кредитования физических лиц увеличилась на 41,12%.

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

Существенный рост процентных расходов на 46,56% по сравнению с прошлым годом связан с привлечением дополнительных ресурсов для обеспечения выдачи автокредитов физическим лицам и является плановым.

Сумма комиссионных доходов по сравнению с данными за прошлый год увеличилась на 85,64%, что связано с увеличением доходов по агентским договорам за реализацию страховых продуктов.

В то же время наблюдается рост комиссионных расходов на 90,80% по сравнению с 2016 годом, 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.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2018 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2017 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

	<u>1 января 2018 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 января 2018 и 2017 гг. конечными собственниками Банка являются Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85%).

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 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.

В течение 2017 года в Учетную политику Приказом № 30-ПР от 31.03.2017 года вносились изменения в связи с вступлением в силу «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утвержденного Банком России 27.02.2017 № 579-П и отменой Положения Банка России №385-П с 03 апреля 2017 года.

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

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

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 длящимся 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.

Государственные субсидии на возмещение выпадающих процентных доходов по выданным физическим лицам кредитам признаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

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.

Суммы комиссий (в т.ч. субсидий от дистрибьютора) по предоставленным кредитам, приравненных к процентным доходам, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся, также учитываются на счете по учету доходов 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 в соответствии с 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.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

Денежные средства и их эквиваленты

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют бухгалтерский учет и оформление кассовых операций в соответствии с законодательством РФ, в том числе Положением 579-П, Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — «Положение № 318-П») и другими нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

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

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

Организация и ведение бухгалтерского учета переводов денежных средств регулируется Положением 579-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»), других нормативных документах ЦБ РФ.

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

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 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 2017 году 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.

Комиссии как часть процентных доходов и расходов

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход. К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход или уменьшение процентного дохода.

Рекомендуемый перечень комиссий

В расчет стоимости финансового инструмента могут быть включены, например, следующие комиссии:

- за выдачу кредита (обязательство предоставить кредит, рассмотрение заявки по кредиту, оформление кредитного договора и т. п.);
- непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;
- за открытие кредитной линии;
- за поддержание открытой кредитной линии;
- непосредственно связанные с привлечением финансовых обязательств;
- прочие комиссии, непосредственно связанные с кредитованием;
- субсидии – сумма денежных средств компенсационного характера для возмещения Банку выпадающих доходов по выданным Банком кредитам.

Комиссии, относимые к процентным доходам (далее – процентные комиссии), подлежат отражению в балансе в качестве доходов в тех случаях, когда процентный доход по сделке признается определенным к получению, т. е. в зависимости от категории качества задолженности.

В случаях, когда процентный доход по сделке признается проблемным, процентные комиссии в балансе и на внебалансовых счетах не отражаются. Они признаются по факту получения.

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 нематериальных активов)

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 нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Определение срока полезного использования

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определено в Учетной политике Банка в соответствии с законодательством РФ.

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 Отчетом о финансовых результатах, 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 Положения, основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

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

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

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением № 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).

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

В финансовую (бухгалтерскую) отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год 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 31 декабря 2017 года не вносились.

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности производятся в соответствии с Положением № 590-П и № 283-П и внутренними нормативными документами, разработанными на их основе.

Отложенные налоговые активы и обязательства

В 2017 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

- В 2017 году банк получил 204 898 тыс.рублей налогооблагаемой прибыли, из них после зачета убытков, перенесенных на будущее, налог на прибыль составил 20 490 тыс. рублей.
- В период с 2018 по 2021 год банк планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам. Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволят Банку полностью списать перенесенные на будущее налоговые убытки в 2019. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и благоприятные прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси – компании Мицубиси моторс.

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

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты операции по начислению и отражению сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 года. Кроме того, в качестве корректирующего события после отчетной даты был отражен в учете текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоговом активе.

По состоянию на 1 января 2018 года балансовый убыток Банка без учета событий после отчетной даты составила 57 909 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты 121 521 тыс. руб., таким образом изменение финансового результата в результате событий после отчетной даты составило 109,84 %.

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

При этом Банком установлено следующее – ошибка существенна, если удовлетворяет хотя бы одному из двух условий:

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

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

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой отчетности Банка обнаружено не было.

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	365 244	184 344
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	418 431	123 800
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>783 675</u>	<u>308 144</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 56 471 тыс. руб. 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 января 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 1 января 2017 года подлежат включению в расчет обязательных резервов.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	783 675	308 144
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	26 041	13 884
Итого денежные средства до вычета обязательных резервов	809 716	322 028
За вычетом обязательных резервов	(56 471)	(9 512)
Итого денежные средства и их эквиваленты	753 245	312 516

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

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	250 000	1 510 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	250 000	1 510 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	10 197 746	6 062 746
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	155 950	218 354
Ссуды, предоставленные физическим лицам	10 041 796	5 844 192
Прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	-	200
Итого ссудная задолженность	10 447 746	7 572 746
За вычетом резерва на возможные потери	(316 595)	(179 271)
Итого чистая ссудная задолженность	10 131 151	7 393 475
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	250 000	1 510 000
Физические лица	10 041 796	5 844 192
Финансовые организации	-	160 000
Торговля	155 950	57 743
Прочее	0	811
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10 447 746	7 572 746
За вычетом резерва на возможные потери	(316 595)	(179 271)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10 131 151	7 393 475

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Автокредитование	10 034 911	(257 395)	9 777 516
Потребительские кредиты	6 885	(1 457)	5 428
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	10 041 796	(258 852)	9 782 944

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
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 к годовой отчетности *Кредитный риск*.

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. инвестиции в дочерние и, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Мебель и оборудо- вание, комп. техника, охран. сигнализа- ция, неотдели- мые 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, предназначенные для продажи	-	(9 126)	-	-	(9 126)
1 января 2017 года	63 260	25 396	904	276 975	366 535
Приобретения	15 748	571	9 320	9 561	35 200
Выбытия	(1 273)	-	(7 445)	(39)	(8 757)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	(677)	-	-	(677)
1 января 2018 года	77 735	25 290	2 779	286 497	392 301
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	5 107	5 236	-	19 210	29 553
Списано при выбытии	(494)	-	-	(39)	(533)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(436)	-	-	(436)
1 января 2018 года	57 515	12 180	-	38 233	107 928
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2018 года	20 220	13 110	2 779	248 264	284 373
На 1 января 2017 года	10 358	18 016	904	257 913	287 191

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 50 139 тыс. руб. и 36 806 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	190 928	141 168
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	956	567
	<u>191 884</u>	<u>141 735</u>
Сумма резерва на возможные потери	(93 002)	(90 225)
Итого прочие финансовые активы	<u>98 882</u>	<u>51 510</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	18 772	16 547
Расходы будущих периодов	7 909	9 635
	<u>26 681</u>	<u>26 182</u>
Сумма резерва на возможные потери	(5 619)	(5 752)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>21 062</u>	<u>20 430</u>
Итого прочие активы	<u>119 944</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.

Значительное увеличение прочих финансовых активов на отчетную дату по сравнению с отчетной датой прошлого года обусловлено увеличением требований к страховым компаниям по уплате комиссионных вознаграждений за привлечение клиентов в рамках агентских договоров, а также требований к заемщикам-физическим лицам по уплате процентов по выданным автокредитам.

В составе прочих финансовых активов остатки средств в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2018 года составили 510 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 годовой отчетности.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2018 года и 2017 годов средства кредитных организаций Банком не привлекались.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Срочные депозиты	8 324 000	5 599 027
Текущие и расчетные счета	<u>646 520</u>	<u>282 862</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>8 970 520</u>	<u>5 881 889</u>

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

По состоянию на 1 января 2017 года средства, привлеченные от нерезидентов, в составе срочных депозитов составили 69,65%, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (68,94%).

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

Также в состав срочных депозитов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. руб., привлеченный от единственного акционера ЕС-ИНВЕСТ Б.В.

Увеличение остатков по состоянию на 01 января 2018 года по текущим счетам физических лиц обусловлено ростом портфеля автокредитов, т.к. погашение автокредитов осуществляется физическими лицами через текущие счета, открываемые в Банке при оформлении кредитного договора. Также наблюдается увеличение остатков денежных средств по расчетным счетам клиентов – юридических лиц, в основном за счет увеличения выручки за реализуемую продукцию на отчетную дату.

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

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Финансовый сектор	6 257 475	3 903 429
Торговля	2 458 557	1 866 970
Физические лица	253 202	111 459
Прочее	<u>1 286</u>	<u>31</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>8 970 520</u>	<u>5 881 889</u>

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствовали.

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	63 276	49 824
Расходы по текущим налогам	29 860	17 100
Средства в расчетах	72 992	22 862
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе <i>обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	62 140	44 205
Прочее, в том числе	19 498	11 643
<i>резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	13 474	9 571
	<i>156</i>	<i>-</i>
	<u>241 742</u>	<u>143 562</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	<u>327 773</u>	<u>96 684</u>
	<u>327 773</u>	<u>96 684</u>
Итого прочие обязательства	<u>569 515</u>	<u>240 246</u>

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

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

Увеличение средств в расчетах включает обязательства Банка по выплате комиссионных вознаграждений дилерам в рамках оказания услуг за привлечение клиентов по агентским договорам.

Увеличение задолженности по расчетам с персоналом по состоянию на отчетную дату связано с увеличением обязательств Банка по выплате долгосрочных вознаграждений на сумму обязательств, начисленную за период 9 месяцев 2017 года, а также в связи с ростом заработной платы за счет плановой индексации и увеличения численности персонала в отчетном году.

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

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

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции шт.	Выпущенный уставный капитал шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 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 января 2018 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2017 и 2016 годах не производилась.

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

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на начало отчетного года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 677 112	1 739 489	(62 377)
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:	931 406	885 029	46 377
Нематериальные активы	198 611	154 748	43 863
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	28 610	33 751	(5 141)
Вложения в источники собственных средств	42 751	-	42 751
Непокрытые убытки предшествующих лет	574 028	324 119	249 909
Убыток текущего года	-	162 860	(162 860)
Отрицательная величина добавочного капитала	87 406	209 551	(122 145)
Основной капитал, итого	1 677 112	1 723 489	(46 377)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	206 343	16 000	190 343
Нераспределенная прибыль текущего года	198 343	-	198 343
Субординированный кредит по остаточной стоимости	8 000	16 000	(8 000)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	233 408	-	233 408
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	233 408	-	233 408
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	15,0	24,6	(9,6)

Ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2017 года составляли 106 386 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) увеличились на 180 461 тыс. рублей и составили 286 847 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Кредиты физическим лицам	1 158 436	820 883
Кредиты банкам	98 218	36 892
Штрафы, пени	12 178	7 946
Кредиты юридическим лицам	6 914	823
Прочие	314	824
Процентные доходы, всего	<u>1 276 060</u>	<u>867 368</u>

Процентные расходы по видам активов

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:		
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	648 135	439 812
<i>Субординированный заем</i>	492 220	409 411
<i>По привлеченным кредитам от кредитных организаций</i>	2 400	2 400
	-	28
Процентные расходы, всего	<u>648 135</u>	<u>442 240</u>

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	129 538	126 061
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	665	602
Прочие операции, в т.ч.:	303 445	106 938
<i>агентское вознаграждение по страховым продуктам</i>	<i>302 986</i>	<i>106 504</i>
Комиссионные доходы, всего	<u>433 648</u>	<u>233 601</u>
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	348 237	165 405
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 698	5 952
За проведение операций с валютными ценностями	108	209
Прочие	44 798	37 470
Комиссионные расходы, всего	<u>398 941</u>	<u>209 036</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>34 807</u>	<u>24 565</u>

6.3. Операционные расходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы на содержание персонала	339 656	365 769
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	263 535	256 059
<i>Арендная плата</i>	68 498	86 610
<i>Другие административные расходы</i>	59 917	32 169
<i>Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения</i>	47 366	49 585
<i>Амортизация</i>	29 553	41 506
<i>Расходы на поиск и предоставление персонала</i>	25 953	20 519
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	15 008	12 561
<i>Консультационные, нотариальные и юридические услуги</i>	11 145	6 158
<i>Содержание имущества</i>	6 095	6 951
Прочие	7 610	20 976
Операционные расходы, всего	<u>610 801</u>	<u>642 804</u>

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

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Чистая ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2016 года	132 509	86 376	3 500	222 385
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	49 813	10 138	(2 100)	57 851
Списание активов	(3 051)	(537)	-	(3 558)
1 января 2017 года	179 271	95 977	1 400	276 648
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	139 415	3 175	(1 400)	141 190
Списание активов	(2 091)	(268)	-	(2 359)
1 января 2018 года	316 595	98 884	-	415 479

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 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	2017 год, %	2016 год, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100,00%	100,00%
выдачи ссуд	64,73%	62,47%
изменения качества ссуд	35,27%	37,53%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100,00%	100,00%
погашения ссуд	88,09%	88,03%
изменения качества ссуд	10,69%	8,53%
списания безнадежных ссуд	1,22%	3,44%

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
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	(731)	(2 058)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>(731)</u>	<u>(2 058)</u>

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	(6 877)	(38 710)
Прочие налоги	58 535	57 770
Итого возмещение по налогам	<u>51 658</u>	<u>19 060</u>

Банк получил по итогам 2017 года налогооблагаемую прибыль в сумме 204 898 тыс. рублей, из них после зачета убытков (50%), перенесенных на будущее, налог на прибыль к уплате составил 20 490 тыс. руб. При этом отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам сократился на эту же сумму и составил на отчетную дату 35 762 тыс. руб.

Налог на прибыль

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в кредитных организациях и ссуды, предоставленные клиентам	1 154	822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, по ссудной задолженности	19 661	19 475
Прочие активы	64 822	55 756
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(242)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(49 892)	(52 280)
Прочие финансовые обязательства	54 979	19 337
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	35 763	56 252
Чистые отложенные налоговые активы	126 487	99 120
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16 939)	(16 939)
Чистые требования по отложенному налогу	<u>109 548</u>	<u>82 181</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(128 398)	(288 619)
Налог по установленной ставке (20%)	25 679	57 724
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(881)
Влияние ставки, отличной от 20%	-	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	(18 802)	(18 133)
Расходы по налогу на прибыль	6 877	38 710
Расходы по текущему налогу на прибыль	20 490	-
Возмещение по отложенному налогу на прибыль:	(27 367)	(38 710)
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	-	-
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(6 877)	(38 710)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2017 год	2016 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	82 181	43 471
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	27 367	38 710
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	109 548	82 181
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Заработная плата и премии	281 768	304 835
<i>в т.ч. долгосрочные вознаграждения</i>	9 228	16 124
Взносы в государственные внебюджетные фонды	57 888	60 934
Итого вознаграждение работникам	339 656	365 769

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 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Базовый капитал	1 677 112	1 723 489
Основной капитал	1 677 112	1 723 489
Дополнительный капитал	-	16 000
Собственные средства (капитал)	1 677 112	1 739 489

В состав капитала Банка входят заемные средства (включающие субординированный заем, информация о котором представлена в настоящем Пояснении 7 к годовой отчетности), и собственный капитал, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	1 677 112	1 723 489
Базовый капитал, в т. ч.:	1 677 112	1 723 489
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	(198 611)	(154 748)
Отложенные налоговые активы	(28 610)	(33 751)
Вложения в источники собственных средств	(42 751)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(87 406)	(209 551)
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	-	16 000
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	198 343	0
Субординированные кредиты (облигационные займы)	8 000	16 000
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	233 408	-
Собственные средства (капитал)	1 677 112	1 739 489

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции	1 января 2018 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 января 2018 и 2017 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Субординированные кредиты					
ЕС-Инвест Б.В.	Российский рубль	6%	05.12.2018г.	40 000	40 000
Итого субординированных кредитов				40 000	40 000

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

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	15,0	24,6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	15,0	24,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	15,0	24,4

Снижение норматива достаточности в основном вызвано ростом кредитного портфеля в структуре активов.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 492 750	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 492 750	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	2 492 750
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	8 970 520	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	284 373	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	198 611	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	198 611	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	198 611
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	49 653	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	49 653
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	109 548	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	35 763	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	28 610
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	73 785	«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	42 751
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	186 726
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	10 157 192	X	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»	39	-

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
				финансовых организаций»		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 4212-У представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	1 677 112	1 723 489
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>11 047 146</u>	<u>7 773 750</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u><u>15,2%</u></u>	<u><u>22,2%</u></u>

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В течение 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 января 2018 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. В течение 2017 года 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 и привлеченных средств (возможность установления ставок по активным и пассивным операциям различными способами, например, фиксированные ставки против переменных и наоборот, не реализовывалась).

В целях реализации требований ВПОДК Банк внедрил методологию определения значимых рисков и провел оценку рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости. Для определения и контроля принятого объема значимых рисков Банк определил склонность к риску и плановый уровень капитала, разработал и утвердил систему лимитов, а также реализовал систему отчетности по ВПОДК, включая отчеты по результатам выполнения ВПОДК.

Описание политики управления рисками Банка приведено ниже.

10.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в 2017 году составила 16,27% по состоянию на 01 марта 2017 года.

В течение 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 января 2018 года		Остаток на 1 января 2017 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Кредиты банков	250 000	-	1 510 000	-
в том числе:				
1 категория качества	250 000	-	1 510 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	155 950	(57 743)	218 354	(59 700)
в том числе:				
1 категория качества	98 207	-	175	-
2 категория качества	-	-	160 000	(1 600)
3 категория качества	-	-	100	21
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	57 743	(57 743)	58 079	(58 079)
Кредиты физическим лицам	10 041 796	(258 852)	5 844 192	(119 371)
в том числе:				
1 категория качества	-	-	116	-
2 категория качества	9 830 730	(140 343)	5 770 929	(74 943)
3 категория качества	117 174	(30 867)	35 923	(7 204)
4 категория качества	16 421	(10 162)	2 458	(2 458)
5 категория качества	77 471	(77 471)	34 766	(34 766)
Прочие активы	236 059	(98 728)	158 037	(96 177)
в том числе:				
1 категория качества	74 261	-	31 495	-
2 категория качества	54 841	(895)	28 175	(372)
3 категория качества	11 696	(2 586)	4 975	(2 413)
4 категория качества	79	(65)	-	-
5 категория качества	95 182	(95 182)	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, а также расходы будущих периодов.

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	20 958 919	-	13 340 449
Юридические лица	-	102 917	-	-
Итого	-	21 061 836	-	13 340 449
	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Типы обеспечения				
Транспортные средства	-	20 958 919	-	13 340 449
Итого	-	21 061 836	-	13 340 449

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2018 года (расчет произведен на основании средних данных по активам за 3 месяца 4 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:	-	-	10 389 271	-
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	-	-	338 750	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	83 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	67 749	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	9 044 918	-
8	Основные средства	-	-	275 723	-
9	Прочие активы	-	-	578 798	-

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 260 026 тыс. руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 348 511 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 93 806 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 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	1 января 2018 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%	776 436	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	245 233	49 047	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	10 457 281	10 042 065	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	776 436	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	245 233	49 047	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	10 457 281	10 042 065	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%	776 436	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	245 233	49 047	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	10 457 281	10 042 065	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2018 Банком были размещены средства в АО СМБСР Банк, на сумму 250 000 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.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 4 352 тыс. руб. и 7 758 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 0,04 % и 0,10 % соответственно.

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

Кредитный риск контрагента

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

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

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

10.2. Процентный риск

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

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов (GAP-анализ). Результаты GAP-анализов, проведенных в 2017 году, показали приемлемый уровень процентного риска с точки зрения достаточности капитала. Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществлялась при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи, который рассчитывается на основе отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам», а также с 1 октября 2014 года на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности. Проводимое в 2017 году стресс-тестирование процентного риска свидетельствовало об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

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

Ниже представлены данные по процентному риску на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг.:

По состоянию на 1 января 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365 244
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444 472
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	600 230	751 015	1 049 745	2 185 808	3 543 988	3 364 649	495 276	242 862	-	6 429
1.3.1	кредитных организаций	250 527	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	18 478	81 437	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц	331 225	669 578	1 049 745	2 185 808	3 543 988	3 364 649	495 276	242 862	-	6 429
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 873
1.5	Основные средства и нематериальные активы	-	12 716	21 766	2 924	10	-	-	-	-	284 373
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	600 230	763 731	1 071 511	2 188 732	3 543 998	3 364 649	495 276	242 862	-	1 178 391
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27	30 136	30 471	61 612	2 129 467	-	-	-	-	646 493
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646 493
4.1.2	депозиты и юридических лиц	-	30 136	30 471	61 612	2 129 467	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие заемные средства	51 351	49 962	1 351 530	2 107 871	1 972 415	1 429 938	-	-	-	421 853
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 892 538
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	84 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	136 171	80 098	1 382 001	2 169 483	4 101 882	1 429 938	-	-	-	2 960 884
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	464 059	683 633	(310 490)	19 249	(557 884)	1 934 711	495 276	242 862	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 200 базисных пунктов	8 894,16	11 393,42	(3 881,12)	96,24						
8.2	- 200 базисных пунктов	(8 894,16)	(11 393,42)	3 881,12	(96,24)						
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500						

По состоянию на 1 января 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184 344
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 684
1.3	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	159 207	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц	220 275	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377	-	-
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 124
1.5	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288 456
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 897 327	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377	-	650 608
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 708 590	-	-	-	-	-	-	-	-	282 862
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282 862
4.1.2	депозиты и юридических лиц	1 708 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие заемные средства	40 395	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060	-	-	-	162 149
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 979 961
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 748 985	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060	-	-	-	2 424 972
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	148 342	374 663	542 076	1 022 866	(680 124)	479 282	295 156	126 377	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	5 686,25	12 488,27	13 551,90	10 228,66						
8.2	- 400 базисных пунктов	(5 686,25)	(12 488,27)	(13 551,90)	(10 228,66)						
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25						

10.3. Валютный риск

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

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Финансовый директор/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 № 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 января 2018 года	1 января 2017 года
Доллар США	13,62	111,57
Евро	91,33	119,07
Балансирующая позиция в рублях	(6 198,66)	(14 365,49)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

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

	Российский рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	1 января 2017 года Итого
Непроизводные 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 активы	442 522	-	-	442 522
Итого непроизводные активы	8 140 551	8 719	8 755	8 158 025
Непроизводные обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 878 781	1 952	1 156	5 881 889
Прочие обязательства	241 646	-	-	241 646
Итого непроизводные обязательства	6 120 427	1 952	1 156	6 123 535
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 040 124	6 767	7 599	2 034 490

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

10.4. Риск ликвидности

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

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

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

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлены ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	96,7	93,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	154,9	101,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	95,4	68,7

Показатели ликвидности рассчитываются на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

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

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 января 2018 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 1 января 2018 года (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	742 636	742 636	742 636	742 636	742 636	742 636
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	0	595 480	1 340 829	2 381 582	4 548 089	12 127 914
3. Прочие активы, всего	708	39 953	59 841	59 841	59 951	59 951
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	743 344	1 378 069	2 143 306	3 184 059	5 350 676	12 930 501
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	646 520	697 871	777 969	2 159 970	4 329 453	9 861 273
5.1 вклады физических лиц	253 202	253 202	253 202	253 202	253 202	253 202
6. Прочие обязательства	38 656	65 779	83 653	83 653	83 653	93 924
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	685 176	763 650	861 622	2 243 623	4 413 106	9 955 197
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	84 793	84 793	84 793	84 793	84 793	84 793
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	(26 625)	529 626	1 196 891	855 643	852 777	2 890 511
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	(3,90)*	69,40	138,90	38,10	19,30	29,00

*Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности находятся в пределах лимитов, установленных органами управления Банка.

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 1 января 2017 года

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 776	1 896 151	2 337 214	2 985 465	4 233 111	8 724 545
3. Прочие активы, всего	4 329	4 329	4 394	4 394	4 394	4 394
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	314 292	2 208 667	2 649 795	3 298 046	4 545 692	9 037 126
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	282 889	2 031 846	2 100 700	2 209 857	2 440 637	6 736 269
5.1 вклады физических лиц	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440
6. Прочие обязательства	24 400	35 511	46 548	46 548	46 548	58 191
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))	7 003	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 января 2018 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.:		
чистые процентные доходы	516 069	421 239
чистые непроцентные доходы	453 426	194 736
	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.

В течении 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

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлена в следующей таблице:

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	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(стр.8,9,12 ф.0409806)	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.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают прочие заемные средства, привлеченные от нерезидентов в сумме 6 224 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года, в сумме 3 900 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года.

Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка в течение 2017 года отсутствовали. Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

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

10.8. Правовой риск и системный риск

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

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

По результатам проводимых в 2017 году оценки и мониторинга правовой и системный риск оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. Сумма резерва - оценочного обязательства некредитного характера по судебному разбирательству с физическим лицом по состоянию на 1 января 2018 года составила 156 тыс. руб. Данная информация раскрыта в Пояснении 5.13 настоящей пояснительной информации.

10.9. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

10.10. Налогообложение

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

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

10.11. Операционная среда

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

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

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

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

10.12. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	84 793	-	140 000	1 400
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	84 793	-	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 своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

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

В состав капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные обыкновенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд. Управление капиталом осуществляется с целью оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (внутреннего капитала) для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК/ИКААР») включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принимаемых Банком рисков.

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

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

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0%	15,0%	24,6%

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В течение 2017 года Банком были уступлены права требования по 6 заемщикам (физические лица) путем заключения договоров цессии с третьими лицами. Банк выступал в качестве первоначального кредитора.

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

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

Сделки по переуступке прав требований в Банке носят разовый характер, и процедура одобрения данных сделок предусматривает принятие решения о переуступке коллегиальными органами Банка: Кредитным комитетом Банка и Правлением Банка. В соответствии с Учетной политикой Банка уступка права требования по кредитному договору должна осуществляться на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования. При этом может быть предусмотрена отсрочка, рассрочка, т. е. платежи частями. Если к моменту передачи прав требования по кредитному договору возникли штрафы, пени и неустойки, то они включаются в объем передаваемых прав. И в этом случае дата передачи прав требования является датой признания доходов в виде штрафов, пеней и неустоек. Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Если договором уступки права требования предусмотрена отсрочка оплаты, то производится оценка качества задолженности и формируются резервы на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2018 года требования (обязательства) в связи со сделками по уступке прав требований в балансе Банка отсутствуют.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе:	1 987	-	1 701	44
Ипотечные кредиты				
Потребительские кредиты	1 987	-	1 701	44
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе:	708	-	46	-
Ипотечные кредиты				
Потребительские кредиты	708	-	46	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 1 января 2018 года

(тыс.руб.)

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

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

За 2017 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	189 390	-	2
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 400)	(607 015)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 400)	(417 625)	-	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	313	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	61 302	-	-
5.	Комиссионные расходы	(20 539)	(115 227)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(20 539)	(53 925)	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	1 600	-	-
7.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
8.	Операционные расходы	-	(108 417)	(49 076)	(34 655)
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	1 400	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(22 939)	(576 654)	-	2

По состоянию на 1 января 2017 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	158 400	-	117
1.1.	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	1 600	-	-
2.	Прочие активы	-	8 650	-	1
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	5 717 343	-	32
4.1.	Привлеченные депозиты	-	5 559 000	-	-
5.	Прочие обязательства	4 865	146 960	18 470	1 712
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	1 400	-	-
	Внебалансовые обязательства				
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	3 140 000	-	-
8.	Условные обязательства кредитного характера	-	140 000	-	-

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

За 2016 год

(тыс.руб.)

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

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

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

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

В 2017 и 2016 годах вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	41 950	75 092
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	41 950	75 092
2	Долгосрочные вознаграждения	7 126	11 643
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	168	152
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	7	11

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Членом Совета директоров, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» является Наоя Накамура (Протокол заседания Совета директоров № 22/16 от 07.11.2016).

Компетенция Совета директоров в сфере оплаты труда согласно Уставу Банка:

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

Количество заседаний Совета директоров по вопросам оплаты труда в 2017 году – 5. Вознаграждение членам Совета директоров в 2017 году не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

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

	Количество человек на 1 января 2018 года	Количество человек на 1 января 2017 года
Члены исполнительных органов	3	3
Иные работники	2	2
Итого	5	5

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цели системы оплаты труда:

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

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

KPI –ключевые показатели эффективности, устанавливаемые Работникам для целей премирования.

- Индивидуальные KPI – устанавливаются исходя из целей должности на финансовый год;
- KPI компетенций – устанавливается исходя из требований к профессиональному поведению работников;
- Корпоративные KPI – устанавливаются исходя из целей Банка в целом на финансовый год;
- Стратегические KPI – устанавливаются исходя из стратегических целей в целом по Банку и по направлениям деятельности структурных подразделений Банка в долгосрочной перспективе и оцениваются по окончании 3-го года следующего за финансовым годом, с учётом Корпоративных KPI на финансовый год.

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

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

- в Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда этих подразделений от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составляет не менее 50% от общего объема вознаграждения, выплачиваемого работникам данной категории. По факту в 2017 году размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составил не менее 78% от общего объема вознаграждения.

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

№		KPI	Вес	Характеристика показателя	Порядок определения и оценки
1	Общие	Чистая прибыль, млн ₸	25%	Количественный показатель по доходности	Финансовый результат
2		Кредиты физическим лицам, млрд ₸	15%	Количественный показатель по кредитному риску	Размер кредитного портфеля (кредиты физическим лицам)
3	Кэптивное кредитование Mitsubishi	Уровень проникновения в розничные продажи Mitsubishi, %	10%	Качественный показатель по доходности	Доля кредитов Банка в количестве розничных продаж новых автомобилей ММСР. Для расчета используется количество выданных Банком кредитов на новые а/м Мицубиси в периоде (управленческая отчетность) и информация ММСР о количестве проданных в периоде автомобилей, за исключением корпоративных продаж и продаж в Белорусию и Казахстан.
4		Коэффициент списания	10%	Качественный показатель по риску	Соотношение суммы списанных кредитов (безнадёжной задолженности) включая случаи мошенничества, на новые автомобили Mitsubishi к среднегодовому объёму портфеля авто-кредитов на новые автомобили Mitsubishi. Среднегодовой объём рассчитывается как среднеарифметическая величина на основе данных ежемесячной отчётности
5		Доходность по кэптивным кредитам Mitsubishi	10%	Количественный показатель по доходности	Разница между средневзвешенной процентной ставкой (ставка рассчитанная как ставка указанная в кредитных договорах с учетом ставки прямой субсидии) по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей Mitsubishi в 2017 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП
6		Уровень конверсии (заявки – контракты)	10%	Качественный показатель по рискам	Отношение новых клиентов (физ.лиц) Банка к общему числу обратившихся в Банк за кредитом за период с 1 апреля 2017 по 31 марта 2018 года.
7	Не кэптивное кредитование	Коэффициент списания	10%	качественный показатель по рискам	Соотношение суммы списанных кредитов (безнадёжной задолженности) за текущий финансовый год включая случаи мошенничества, на автомобили (исключая новые автомобили Mitsubishi) к среднегодовому объёму портфеля авто-кредитов на автомобили (исключая новые автомобили Mitsubishi). Среднегодовой объём рассчитывается как среднеарифметическая величина на основе данных ежемесячной отчётности
8		Доходность по некэптивным кредитам	10%	Количественный показатель по доходности	Разница между средневзвешенной процентной ставкой по кредитам (ставка рассчитанная как ставка указанная в кредитных договорах с учетом ставки чистого дохода от комиссий по страхованию жизни и каско), выданным физическим лицам на приобретение автомобилей (кроме новых автомобилей Mitsubishi) в 2017 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП

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

В отчетном периоде установленные корпоративные KPI не изменялись.

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

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

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	45 351	51 988
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:		
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	6 470	27 285
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	6 470	17 854
	<u>-</u>	<u>9 431</u>
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	<u>51 821</u>	<u>79 273</u>

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов, составляет:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	9 228	7 535
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	10 270	4 108
	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды	<u>19 498</u>	<u>11 643</u>

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году не производилось.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году не осуществлялись.

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Количество	Общий размер	Количество	Общий размер
Раздельно по каждой категории работников:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:				
члены исполнительных органов	5	3 468	4	8 205
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	2 938	3	7 689
Количество и общий размер выходных пособий:				
члены исполнительных органов	2	530	1	516
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	-	-	1	6 534
фиксированная часть	-	-	1	6 534
члены исполнительных органов	10	24 774	11	53 737
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	21 316	7	45 532
нефиксированная часть	3	15 329	5	43 724
члены исполнительных органов	2	5 987	2	1 808
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	3 458	4	8 205
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	3	2 928	3	7 689
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	2	530	1	516
члены исполнительных органов	-	-	1	3 346
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	1	3 346
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующие события после отчетной даты у Банка отсутствуют.

Руководитель

Главный бухгалтер

22 марта 2018 г.

М. П.



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

Проинформировано, пронумеровано и
скреплено печатью

Партнер
ЗАО «Делойт и Томпсон»

