

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус
Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поиснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	227179	120607
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	147853	388246
12.1	Обязательные резервы	6.1	6687	10426
13	Средства в кредитных организациях	6.1	28555	21541
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	6.3	5970578	5090652
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	17.7	0	0
19	Отложенный налоговый актив	17.7	43471	43471
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	311603	300929
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.8	1797	0
112	Прочие активы	6.9	87776	159310
113	Всего активов		6818812	6124756
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	6.10	0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	4502276	3734878
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.11	86507	98388
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	6.12	0	0
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17.7	0	0
120	Отложенное налоговое обязательство	17.7	0	0
121	Прочие обязательства	6.13	115366	101979
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		3700	3500
123	Всего обязательств		4621342	3840357
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6.14	1395000	1395000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	6.14	1097750	1097750
127	Резервный фонд	6.14	115768	115768

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-324119	-364711
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-86929	40592
35	Всего источников собственных средств	2197470	2284399
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	370000	350000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнитель

Ржаницына Т.А.

Телефон

17.05.2016
Компьютерная сумма
Версия файла описателей: 2.005.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	129418720	2789

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

				тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	17.1	196208	128453
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		13726	46610
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		182482	81843
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	17.1	104849	47928
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		104849	47928
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		91359	80525
14	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:	17.4	-17204	-6910
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-220	15
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		74155	73615
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17.6	2553	3721
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17.6	10	-332
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы	17.2	39859	32123
115	Комиссионные расходы	17.2	27287	13459
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по причине потерям	17.4	1270	-41
119	Прочие операционные доходы		103	1062
120	Чистые доходы (расходы)		90663	96639
121	Операционные расходы	17.3	161719	132966
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-71056	-36327
123	Возмещение (расход) по налогам	17.7	15873	15644

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(филиала)	
по ОКТО			
	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)

по состоянию на 01.04.2016 года

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

Почтовый адрес
117495, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	18	2492750.0000	X	2492750.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2492750.0000	X	2492750.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-385285.0000	X	-326183.0000	X	
2.1	прошлых лет		-324119.0000	X	-364711.0000	X	
2.2	отчетного года						

					-61166.0000	X		38528.0000	X
13	Резервный фонд								
					115768.0000	X		115768.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэлементному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо				не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо				не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				2223233.0000	X		2282335.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
17	Корректировка торгового портфеля			не применимо				не применимо	
18	Словая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				0.0000			0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотенчных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				163250.0000	108833.0000		108841.0000	160262.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли								
21	Резервы хеджирования денежных потоков			не применимо				не применимо	23908.0000
22	Нелозосоданные резервы на возможные потери				0.0000			0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации			не применимо				не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			не применимо				не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо				не применимо	
26	Включения в собственные акции (доляжи)				0.0000			0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (доляжи)			не применимо				не применимо	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо				не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				0.0000			0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				0.0000			0.0000	

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленных Банком России, всего, в том числе:		0.0000			0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000 X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		108833.0000	X		160262.0000 X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		295992.0000	X		283043.0000 X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		1927241.0000	X		1999292.0000 X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		0.0000 X
31	классифицируемые как капитал			X		0.0000 X
32	классифицируемые как обязательства			X		0.0000 X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		0.0000 X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X		не применимо 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)		0.0000	X		0.0000 X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					0.0000
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		108833.0000	X		160262.0000 X

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы				X		0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов				X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы				X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов				X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		108833.0000		X		160262.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000		X			X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1927241.0000		X		1999292.0000	X
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				X			X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		22000.0000		X		24000.0000	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)		22000.0000		X		24000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							

[illegible]

64	Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	23.5750	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	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 внутренних моделей		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	3622.0000	X	3622.0000	X
Ограничения на включение 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		X		X

[illegible]

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			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		234731	12346	222385	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		148343	14033	134310	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		82688	-1887	84575	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3700	200	3500	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1927241.0	1999292.0	2022316.0	1953078.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6597988.0	5864289.0	5219974.0	4776163.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		29.2	34.1	38.7	40.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ЕС-ИНВЕСТ Б.В.	101027893	1528 (КОРОЛЕВС ТВО НИДЕРЛАН ДОВ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	1395000	1395000	
2	ЕС-ИНВЕСТ Б.В.	не применимо	1528 (КОРОЛЕВС ТВО НИДЕРЛАН ДОВ)	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированный кредит (депози т, заем)	22000	40000	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- соголасованного кула (погашения) с Банком России	Первоначальная дата (плат) возможной реализации права досрочного вы- кула (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (плат) возможной реализации права досрочного вы- кула (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обремененным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
1	акционерный капитал	17.09.2001	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет	смотреть толо вной ко и (или) участника оа нковой групп ы
		10.04.2003										
		10.10.2013										
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	05.12.2012	срочный	05.12.2018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст 6 авка	не применимо	не применимо	выплата осуществ ляется обяза тельно	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность условия, при на- ступлении которых осуществляется частичное списание	Полное или временное списание	Полное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1 не применимо		не применимо	да	
2 не применимо		не применимо	нет	не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1. и 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Вазель 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.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 32758, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	18871;
1.2. изменения качества ссуд	13887;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
1.4. иных причин	0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 18725, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	3171;
2.2. погашения ссуд	14852;
2.3. изменения качества ссуд	702;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	0.

Финансовый директор

Главный

Гавриш Н.И.

Викмаева И.В.



Раздел 1 : 874

Подраздел 2.1	(1): 25528
Подраздел 2.1	(2): 32382
Подраздел 2.1	(3): 45082
Подраздел 2.1.1	: 2673
Подраздел 2.2	: 7176
Подраздел 2.3	: 14964

Ф. 0409808 Раздел 3 : 7142
Ф. 0409808 Раздел 4 : 7249
Ф. 0409808 Раздел 5 : 15018
Ф. 0409808 Раздел 5 Примечание : 1978
Справочно : 7852
Версия файла описателей (.РАК) : 13.05.2016

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	31.8	35.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	31.8	35.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	32.2	36.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	106.2	92.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	105.7	90.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	69.4	71.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 3.1 Минимальное 0.1	Максимальное 2.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	7.2	2.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (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 ЕНКО 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6818812
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		36630
7	Прочие поправки		310150
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6545292

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6857350.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		295992.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6561358.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
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		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		366300.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		329670.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		36630.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1927241.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6597988.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		29.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			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 инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и 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 ПЕИТОКИ 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-2В и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Викмаева И.В.

М.П.

Ржаницына Т.А.



Версия файла (Москва, дата): 13.05.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:	8	-72316	-100618
1.1.1	проценты полученные		193912	132485
1.1.2	проценты уплаченные		-95676	-50527
1.1.3	комиссии полученные		39859	32113
1.1.4	комиссии уплаченные		-27287	-14115
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2553	3721
1.1.8	прочие операционные доходы		4502	817
1.1.9	операционные расходы		-160793	-191097
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-29386	-14015
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-29227	474775
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3739	2625
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-897030	1953231
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		70814	-2835
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		767398	-1478397
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		25852	151
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-101543	374157
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-21563	649
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		28	2307
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-21535	2956
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		10	-382
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-123068	376731
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18	519968	449225
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	396900	825956

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнитель
Телефон:

Ржаницына Т.А.

17.05.2016

Контроль информации

Версия файла: 17.05.2016



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС
БАНК РУС

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1 квартал 2016 года**

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

ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	5
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	10
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	11
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12
6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13
6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
6.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13
6.9. Прочие активы	13
6.10. Средства кредитных организаций	13
6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14
6.12. Выпущенные долговые обязательства	14
6.13. Прочие обязательства	15
6.14. Уставный капитал	15
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	17
7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов	17
7.2. Комиссионные доходы и расходы	17
7.3. Операционные расходы	18
7.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	18
7.5. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам	19
7.6. Информация о сумме курсовых разниц	19
7.7. Расходы по налогам	19
7.8. Информация о вознаграждении работникам	20
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	20
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26
10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	26
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	27
11.1. Кредитный риск	28
11.2. Операционный риск	31
11.3. Информация о сделках по уступке прав требований	32
11.4. Риск ликвидности	32
11.5. Страновой риск	39
11.6. Правовой риск и системный риск	40
11.7. Риск потери деловой репутации	40
11.8. Налогообложение	40

11.9.	Операционная среда	41
11.10.	Стратегический риск	41
12.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	42

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества МС Банк Рус (далее – «Банк») за 1 квартал 2016 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»).

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Стопроцентным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», местонахождение по адресу Нидерланды, Амстердам, 1082 МД, Клод Дэбюссиан 28, Виноли, 12-й эт.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам – юридическим лицам и проведение операций с иностранной валютой.

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

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

Финансовые результаты за 1 квартал 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По состоянию на 01 апреля 2016 года по сравнению с данными на начало отчетного года Банк увеличил активы на 11,3%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 17,3%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с началом отчетного года не претерпели значительных изменений. По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 197 470 тыс.руб., что на 3,8 % меньше показателя по состоянию на 01 января 2016 года.

Убыток за отчетный период составил 86 929 тыс. рублей.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2016 года 100% кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ. По состоянию на ту же дату 76% привлеченных Банком средств юридических лиц привлечено от юридических лиц - нерезидентов.

Основу ресурсной базы Банка на 1 апреля 2016 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 98% от общей суммы привлеченных средств.

Основными направлениями активных операций Банка в 1 квартале 2016 года стали кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по купле-продаже иностранной валюты.

Рост доходов от операций кредитования физических лиц связан с плановым увеличением портфеля автокредитов, объем которого по состоянию на отчетную дату достиг с учетом резервов 5 235 187 тыс. рублей.

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

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «квартальная отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 и на 31 декабря 2015 г. выпущенными акциями Банка 100% владел единственный акционер Банка «ES-INVEST B.V.».

По состоянию на 1 апреля 2016 года конечными собственниками Банка являлись – 15% Петров А.С. и 85% у Мицубиси Корпорейшн.

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

4.1. Основы составления промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 2332-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2016 год сформирована с учетом изменений Законодательства РФ, в том числе изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 385-П), введенных в действие с

01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П), Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П), Положения ЦБ РФ от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение 465-П), изменений в Налоговый Кодекс РФ, других нормативных актов.

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

Изменения в Учетную политику в течение 1 квартала 2016 года не вносились.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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.

Методы оценки и учета имущества

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Установлены критерии существенности для учета основных средств:

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

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

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

Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру и использованию основных средств:

- Транспортные средства

- Банковское оборудование и мебель
- Компьютерная техника
- Средства охранной сигнализации
- Неотделимые улучшения в арендованные основные средства.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается также **в случае обесценения объекта** основных средств, нематериального актива.

Метод начисления амортизации

Для всех основных средств и нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:
 - основных средств;
 - нематериальных активов;
 - недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
 - активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
 2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.
- При этом выполняются следующие условия:
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
 - Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Прекращение признания

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- ☐ Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- ☐ истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- ☐ актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Запасы

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете **61013** «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов:

- по средневзвешенной стоимости;
- ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО применяется Банком в учете ГСМ.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Учет вознаграждений работникам

Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению, признание в учете обязательств по оплате ежегодного отпуска, премий, краткосрочных и прочих долгосрочных вознаграждений ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П.

Учет доходов, расходов и учет прочего совокупного дохода Банка

Доходы и расходы Банка учитываются по счетам второго порядка балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом в течение отчетного года и переносятся на счета второго порядка балансового счета №707 «Финансовый результат прошлого года» один раз по окончании года для последующего выведения финансового результата Банка в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Определение доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода и их отражение в бухгалтерском учете осуществляется согласно Положения 446-П.

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).

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.

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

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

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

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

- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за рекламу;
- за аренду (без Актов);
- другие аналогичные.

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.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

— суммы НДС должны быть уплачены;

— товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Суммы НДС по объектам, которые не введены в эксплуатацию и не сдаются в аренду, на расходы не относятся. Суммы НДС относятся на расходы после введения в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов, а также сдачи имущества в аренду. В случае продажи имущества или капитальных вложений, суммы НДС на расходы не относятся, а НДС, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается с межценовой разницы в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет только фактически уплаченного и фактически полученного НДС.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В связи с внесением с 01.01.2016 года изменений в Положение 385-П, введения в действие с 01.01.2016 года нового Положения 446-П, Положения 448-П, в промежуточную финансовую (бухгалтерскую) отчетность по состоянию на 1 апреля 2016 года в части данных на начало отчетного года и за соответствующий период прошлого года вносились изменения классификации статей для приведения их в соответствие с формой представления отчетности на 1 апреля 2016 года.

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

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

Эффект от изменений сравнительных данных отдельных статей отчета о финансовых результатах за соответствующий период прошлого года (за 1 квартал 2015 года) может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о финансовых результатах		Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
Номер	Наименование			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	129 119	(666)	128 453
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	82 509	(666)	81 843
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	81 191	(666)	80 525
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	74 281	(666)	73 615
14	Комиссионные доходы	32 113	10	32 123
15	Комиссионные расходы	14 115	(656)	13 459

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства	227 179	120 607
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	147 853	388 246
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	375 032	508 853

На 1 апреля и 1 января 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в строку «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляют 6 687 тыс. руб. и 10 426 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Снижение размера обязательных резервов обусловлено снижением средневзвешенных остатков на расчетных счетах юридических лиц в иностранной валюте.

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	375 032	508 853
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	28 555	21 541
За вычетом обязательных резервов	(6 687)	(10 426)
Итого денежные средства и их эквиваленты	396 900	519 968

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

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

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	700 000	200 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	700 000	200 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	5 417 020	5 023 161
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	88 358	58 528
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 328 662	4 964 633
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 117 020	5 223 161
За вычетом резерва на возможные потери	(146 442)	(132 509)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 970 578	5 090 652

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	700 000	200 000
Физические лица	5 328 662	4 964 633
Финансовые организации	30 000	-
Торговля	57 743	57 743
Прочее	615	785
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 117 020	5 223 161
За вычетом резерва на возможные потери	(146 442)	(132 509)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 970 578	5 090 652

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Автокредитование	5 320 692	(87 556)	5 233 136
Потребительские кредиты	5 334	(267)	5 067
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам,	2 636	(26)	2 610
в том числе автокредиты	2 077	(26)	2 051
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	5 328 662	(87 849)	5 240 813

1 января 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Автокредитование	4 957 787	(74 033)	4 883 754
Потребительские кредиты	3 560	(149)	3 411
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам,	3 286	(32)	3 254
в том числе автокредиты	2 571	(32)	2 539
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4 964 633	(74 214)	4 890 419

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

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

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

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В 1 квартале 2016 года произошли значительные изменения по статье бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», связанные со вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения 448-П, определяющего порядок бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов. В результате значительная часть «расходов будущих периодов», относящихся к статье «Прочие активы» и включающая стоимость неисключительных прав использования программного обеспечения, отнесена к «нематериальным активам», отраженным по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Сумма реклассификации составила 267 127 тыс.руб. На аналогичную сумму уменьшена статья «Прочие активы».

6.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 апреля 2016 года в составе долгосрочных активов учитываются автомобили, предназначенные для продажи.

6.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссии, неустоек	115 219	168 504
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	38	6 665
	115 257	175 169
Сумма резерва на возможные потери	(84 589)	(84 859)
Итого прочие финансовые активы	30 668	90 310
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	49 637	68 491
Расходы будущих периодов	7 471	2 026
	57 108	70 517
Сумма резерва на возможные потери	(-)	(1 517)
Итого прочие нефинансовые активы	57 108	69 000
Итого прочие активы	87 776	159 310

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

В составе прочих финансовых активов остатки средств в иностранной валюте по состоянию на 1 апреля 2016 года составили 673 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2016 года 227 тыс. руб. (расчеты с контрагентами-нерезидентами).

6.10. Средства кредитных организаций

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

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Срочные депозиты	4 145 000	3 210 000
Депозиты до востребования	357 276	524 878
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 502 276	3 734 878

По состоянию на 1 апреля 2016 года 80,82% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи (79,85%).

По состоянию на 1 января 2016 года средства, привлеченные от нерезидентов, в составе срочных депозитов составили 88,79%.

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

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Финансовый сектор	3 363 921	3 022 177
Торговля	1 024 455	591 735
Физические лица	86 507	98 388
Прочее	27 393	22 578
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 502 276	3 734 878

6.12. Выпущенные долговые обязательства

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

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	43 094	33 921
Расходы по текущим налогам	16 143	29 644
Средства в расчетах	3 193	20 674
Задолженность по расчетам с персоналом	15 637	7 371
Прочее	4 065	10 263
	82 132	101 873
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	33 234	106
	33 234	106
Итого прочие обязательства	115 366	101 979

Увеличение задолженности по расчетам с персоналом по состоянию на отчетную дату связано с изменениями в бухгалтерском учете вознаграждений работникам с 01 января 2016 года и включает начисленные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений по неиспользованным отпускам.

Увеличение доходов будущих периодов обусловлено изменением в бухгалтерском учете процентных доходов в соответствии Положением 446-П. Так, комиссия Банку от Дистрибьютора автомобилей марки Мицубиши за реализацию совместно разработанных кредитных программ, с 01.01.2016 года приравнена к процентным доходам с амортизацией ее в течении среднего срока автокредитов, выданных физическим лицам, и учетом разницы между общей полученной суммой комиссии за отчетный период оказания услуг и суммой амортизации на счетах учета доходов будущих периодов.

6.14. Уставный капитал

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

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

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

Выплата дивидендов акционеру Банка в 1 квартале 2016 года и в 1 квартале 2015 года не производилась.

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

¹ Кол-во акций

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на начало отчетного года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 949 241	2 023 292	- 74 051
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 395 000	1 395 000	-
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	115 768	115 768	-
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	40 592	-	40 592
Источники основного капитала, итого	2 649 110	2 608 518	40 592
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	163 250	48	163 202
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	23 909	15 940	7 969
Непокрытые убытки предшествующих лет	364 711	364 711	-
Убыток текущего года	61 166	228 454	- 167 288
Отрицательная величина добавочного капитала	108 833	73	108 760
Основной капитал, итого	1 927 241	1 999 292	- 72 051
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	22 000	24 000	- 2 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	22 000	24 000	- 2 000
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	32,2	36,2	

Значительные изменения по показателям – «нематериальные активы», «отрицательная величина добавочного капитала» и «убыток текущего года» по сравнению с началом отчетного года обусловлены вступившими в силу с 01.01.2016 года изменениями в порядке учета имущества (Положение 448-П). В связи с этим значительная часть расходов будущих периодов из показателя «убыток текущего года» перенесена в показатели «нематериальные активы» и «отрицательная величина добавочного капитала». Указанные изменения не имеют влияния на итоговый показатель «Основной капитал».

На показатель «убыток текущего года» также повлиял перенос прибыли за 2015 год в показатель «нераспределенная прибыль предшествующих лет».

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

Процентные доходы по видам активов

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Кредиты физическим лицам	181 267	64 525
Кредиты банкам	13 726	46 610
Кредиты юридическим лицам	57	8 595
Штрафы, пени	965	8 723
Прочие	193	-
Процентные доходы, всего	196 208	128 453

Процентные расходы по видам активов

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	104 252	47 336
Субординированный заем	597	592
Процентные расходы, всего	104 849	47 928

7.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	27 678	30 631
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	148	192
Прочие операции, в т.ч.:	12 033	1 300
Комиссионные доходы, всего	39 859	32 123
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	19 136	9 978
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	986	910
За проведение операций с валютными ценностями	51	56
Прочие	7 114	2 515
Комиссионные расходы, всего	27 287	13 459
Чистые комиссионные доходы	12 572	18 664

7.3. Операционные расходы

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Расходы на содержание персонала	107 385	68 134
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	51 023	54 515
Арендная плата	21 652	24 137
Содержание имущества	1 371	1 249
Расходы на поиск и предоставление персонала	4 229	4 693
Сопровождение и настройка программного обеспечения	5 288	2 924
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 216	2 162
Амортизация	10 447	5 418
Консультационные и юридические услуги	918	550
Другие административные расходы	4 902	13 382
Прочие	3 311	10 317
Операционные расходы, всего	161 719	132 966

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
1 января 2016 года	134 310	134 310
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	14 033	14 033
1 апреля 2016 года	148 343	148 343

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
1 января 2015 года	79 114	79 114
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	7 953	7 953
1 апреля 2015 года	87 067	87 067

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2016 года	84 575	3 500	88 075
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(1 887)	200	(1 687)
1 апреля 2016 года	82 688	3 700	86 388

	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2015 года	79 380	-	79 380
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(1 154)	150	(1 004)
1 апреля 2015 года	78 226	150	78 376

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

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100%	100%
выдачи ссуд	57,61%	84,10%
изменения качества ссуд	42,39%	15,90%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100%	100%
списания безнадежных ссуд	16,93%	-
погашения ссуд	79,32%	100%
изменения качества ссуд	3,75%	-

7.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Торговые операции, нетто	2 553	3 721
Курсовые разницы, нетто	10	(382)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 563	3 339

7.7. Расходы по налогам

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Налог на прибыль	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы	15 873	15 644
Итого возмещение (расход) по налогам	15 873	15 644

7.8. Информация о вознаграждении работникам

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Заработная плата и премии	87 849	53 154
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	19 536	14 980
Итого вознаграждение работников	107 385	68 134

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Источники капитала Банка на 1 апреля 2016 года представлены следующим образом:

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	22 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 502 276	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	-

				классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	22 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	22 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	311 603	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	163 250	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	163 250	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"		163 250
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	108 833	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	108 833
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	43 471	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	23 909	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	23 909
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "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	5 999 133	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 финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Базовый капитал	1 927 241	1 999 292
Основной капитал	1 927 241	1 999 292
Дополнительный капитал	22 000	24 000
Собственные средства (капитал)	1 949 241	2 023 292

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в настоящем Пояснении, и собственный капитал акционеров Банка, включающий выпущенные акции, резервные фонды, нераспределенную прибыль и убытки предшествующих лет, а также убыток текущего года, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

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

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал, в т. ч.:	1 927 241	1 999 292
Базовый капитал, в т. ч.	1 927 241	1 999 292
Уставный капитал	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Убытки прошлых лет	(324 119)	(364 711)
Убыток текущего года	(61 166)	38 528
Нематериальные активы	(163 250)	(106 841)
Отложенные налоговые активы	(23 909)	(15 940)
Отрицательная величина добавочного капитала	(108 833)	(160 262)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	22 000	24 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	22 000	24 000
Собственные средства (капитал)	1 949 241	2 023 292

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

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

Субординированные кредиты

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
ЕС-Инвест Б.В.		
Субординированный займ		
Привлечен - 05.12.2012г.		
Сумма привлечения – 40 000 тыс.руб.		
Выплата процентов производится ежеквартально в последний рабочий день квартала по ставке – 6 % годовых	22 000	24 000
Субординированный кредит	22 000	24 000

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2016 года*	1 января 2016 года**
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	32,2	36,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	31,8	35,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	31,8	35,8

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

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал	1 927 241	1 999 292
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>6 597 988</u>	<u>5 864 289</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III %	29,2%	34,1%

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 квартал 2016 года в основном обусловлено увеличением балансовых активов Банка за счет привлечения денежных средств в рамках открытой Банку кредитной линии от юридического лица - нерезидента. Также на изменение значения показателя финансового рычага оказало влияние снижение величины основного капитала.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

В состав капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные обыкновенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд.

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

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

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 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	32,2%	36,2%

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В 1 квартале 2016 года основные методы и подходы управления и оценки рисков, соответствовали плановому изменению характера и масштабов деятельности Банка. В соответствии с изменениями в законодательной базе Российской Федерации и рекомендациями Банка России и на основании внутренних нормативных документов осуществлялся контроль лимитов и объемных ограничений (пороговых индикативных значений) на осуществление активных операций, применялись ключевые индикаторы риска по отдельным видам принимаемых Банком рисков, работа по выявлению оценке, мониторингу и контролю/минимизации рисков Банка осуществлялась в рамках утвержденной методологии системы управления рисками.

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

В течение 1 квартала 2016 года Банк был подвержен следующим видам рисков:

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

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

В течение 1 квартала 2016 года данные о подверженности Банка рискам представлялись Кредитному Комитету, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка, Председателю Правления и Совету Директоров в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы Банка в области оценки и управления банковскими рисками.

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

Описание политики управления рисками Банка приведено ниже.

11.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется для рассмотрения Правлением Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в 1 квартале 2016 года составила 9,52% в период с 29 января по 31 января 2016 года.

В течение 1 квартала 2016 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

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

	Остаток на 1 апреля 2016 года		Остаток на 1 января 2016 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Кредиты банков	700 000	-	200 000	-
в том числе:				
1 категория качества	700 000	-	200 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	88 358	(58 593)	58 528	(58 295)
в том числе:				
1 категория качества	65	-	65	-
2 категория качества	30 000	(300)	210	(42)
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	58 293	(58 293)	58 253	(58 253)
Кредиты физическим лицам	5 328 662	(87 849)	4 964 633	(74 214)
в том числе:				
1 категория качества	559	-	715	-
2 категория качества	5 299 614	(65 186)	4 943 760	(60 079)
3 категория качества	8 115	(2 289)	7 875	(1 852)
4 категория качества	2 522	(2 522)	3 463	(3 463)
5 категория качества	17 852	(17 852)	8 820	(8 820)
Прочие активы	115 228	(84 589)	118 877	(86 376)
в том числе:				
1 категория качества	6 349	-	9 904	-
2 категория качества	24 529	(302)	22 740	276
3 категория качества	88	(25)	170	37
4 категория качества	-	-	34	34
5 категория качества	84 262	(84 262)	86 029	(86 029)

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

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	11 494 613	-	10 133 997
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациям:	-	11 494 613	-	10 133 997
Транспортные средства	-	11 494 613	-	10 133 997

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

		1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
			Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на преды- дущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Риск-вес		Балансовая стоимость			
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	375 032	-	508 853	-
Активы 2-й группы риска	20%	700 051	140 010	200 055	40 011
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 485 723	5 485 723	5 125 991	5 125 991
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	375 032	-	508 853	-
Активы 2-й группы риска	20%	700 051	140 010	200 055	40 011
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 485 723	5 485 723	5 125 991	5 125 991
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	375 032	-	508 853	-
Активы 2-й группы риска	20%	700 051	140 010	200 055	40 011
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 485 723	5 485 723	5 125 991	5 125 991
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 апреля 2016 свободные денежные средства Банк размещал в виде краткосрочных кредитов в АО СМБСР Банк, АО Юникредит Банк, АО Мидзухо Банк (Москва), задолженность каждого из которых не превышала 10% суммы капитала Банка.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 Банком предоставлена ссуда связанному с Банком заемщику в размере 30 000 тыс.руб., а также числится внебалансовое обязательство по учету лимита задолженности по возобновляемой кредитной линии на сумму 370 000 тыс.руб. Общий лимит составляет 20,52% от величины капитала Банка.

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

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды физических лиц на сумму 4 388 тыс. руб. и 5 250 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 0,07% и 0,10% соответственно.

Основными видами реструктуризации в 1 квартале 2016 года являлись увеличение срока кредитования и отсрочка погашения основного долга. По всем реструктурированным ссудам планируется погашение в соответствии с установленными в кредитных договорах сроками.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

11.2. Операционный риск

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

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

Наименование показателя	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	33 737	33 737
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	224 915	224 915
чистые процентные доходы	107 308	107 308
чистые непроцентные доходы	117 607	117 607

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

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

В течении 1 квартала 2016 года прямые операционные потери имели несущественные объемы. Незначительные операционные потери носили косвенный характер.

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

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

11.3. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 1 квартала 2016 года была осуществлена уступка права требования физическому лицу по кредитному договору в сумме 46 тыс. руб. путем заключения договора цессии. Убыток от реализации отсутствовал.

Кроме того, Банком был заключен Договор цессии с физическим лицом на условиях рассрочки платежей в соответствии с Графиком платежей. При этом моментом перехода Уступаемых прав требований от Цедента к Цессионарию будет являться дата поступления последнего платежа в соответствии с Графиком платежей. Сумма платежей по Договору цессии в отчетном периоде составила 336 тыс.руб.

В обоих случаях Банк выступает в качестве первоначального кредитора по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

В 1 квартале 2015 года была осуществлена уступка права требования по заключенному банком кредитному договору с юридическим лицом – резидентом, в сумме 8 658 тыс. руб.

Целью совершения сделок по уступке прав требований во всех случаях является 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 апреля 2016г. требования (обязательства) в связи со сделками по уступке прав требований в балансе Банка отсутствуют.

11.4. Риск ликвидности

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

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком. За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечал в течение отчетного периода 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.

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

В состав обязательств по состоянию на 1 января 2016 года были включены внебалансовые обязательства в сумме 350 000 тыс.руб. (лимит единовременной задолженности по открытой Банком ООО «МСФР» кредитной линии). Одновременно при анализе ликвидности Банк принимал во внимание отсутствие безусловного обязательства по выдаче кредитных траншей в рамках указанной выше кредитной линии. Т.е. у Банка не было необходимости резервировать денежные средства, поэтому без учета указанных внебалансовых обязательств Банк не имел бы дефицита ликвидности по всем срокам в отчетности по форме 0409125.

По состоянию на 1 апреля 2016 года внебалансовые обязательства по указанной выше кредитной линии составили 400 000 тыс.руб. и из состава обязательств в отчетности по форме 0409125 были исключены в соответствии с полученными разъяснениями Банка России на запрос Банка, отправленный в начале года.

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

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.04.2016 г. (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	392 393	392 393	392 393	392 393	392 393	392 393
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	307 534	925 497	1 321 766	1 854 436	2 945 590	7 266 327
3. Прочие активы, всего	4 507	4 511	4 511	4 511	4 511	4 511
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3)	704 434	1 322 401	1 718 670	2 251 340	3 342 494	7 663 231
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	707 626	1 192 690	1 249 931	1 347 874	1 543 379	5 514 222
5.1 вклады физических лиц	86 482	86 482	86 482	86 482	86 482	86 482
6. Прочие обязательства	12 353	25 851	31 764	31 764	31 764	31 764
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 5+6)	719 979	1 218 541	1 281 695	1 379 638	1 575 143	5 545 986
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	-	-	-	-	-	-
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 4-(ст. 7+ст. 8))	15 545	103 860	436 975	871 702	1 767 351	2 117 245
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 9/ст. 7)*100%	-2.2%	8.5%	34.1%	63.2%	112.2%	38.2%

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

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	515 458	515 458	515 458	515 458	515 458	515 458
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	604	371 943	732 632	1 264 568	2 235 737	6 343 937
3. Прочие активы, всего	61 529	61 551	61 551	61 551	61 551	61 551
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3)	577 591	948 952	1 309 641	1 841 577	2 812 746	6 920 946
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	524 878	914 257	971 031	1 055 697	1 226 546	4 679 588
5.1 вклады физических лиц	98 363	98 363	98 363	98 363	98 363	98 363
6. Прочие обязательства	4 100	14 193	37 167	37 167	37 167	37 167
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 5+6)	528 978	928 450	1 008 198	1 092 864	1 263 713	4 716 755
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 4-(ст. 7+ст. 8))	- 301 387	- 329 498	- 48 557	398 713	1 199 033	1 854 191
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 9/ст. 7)*100%	-57.0%	-35.5%	-4.8%	36.5%	94.9%	39.3%

Процентный риск

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

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов (GAP-анализ). Результаты GAP-анализов, проведенных в 1 квартале 2016 года, показали приемлемый уровень процентного риска с точки зрения достаточности капитала. Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществлялась при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи, который рассчитывается на основе отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам», а также на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

Ниже представлены данные по процентному риску на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года:

По состоянию на 1 апреля 2016 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты										227 179
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 408
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	925 745	396 580	533 117	1 092 037	1 955 740	1 964 802	318 660	87 891	-	65
1.3.1	кредитных организаций	700 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	29 775	-	-	-	-	-	-	-	-	65
1.3.3	Физических лиц, всего, из них:	195 147	396 580	533 117	1 092 037	1 955 740	1 964 802	318 660	87 891	-	-
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 432
1.5	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313 400
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	925 745	396 580	533 117	1 092 037	1 955 740	1 964 802	318 660	87 891	-	780 484
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	796 107	-	-	-	-	-	-	-	-	357 249
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357 249
4.1.2	депозиты и юридические лиц	796 080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие заемные средства	39 334	57 241	97 943	195 505	400 050	3 570 793	-	-	-	72 273
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 113 408
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	835 441	57 241	97 943	195 505	400 050	3 570 793	-	-	-	2 542 930
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	90 304	339 339	435 174	896 532	1 555 690	- 1 605 991	318 660	87 891	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	3461.53	11310.85	10879.35	8965.32						
8.2	- 400 базисных пунктов	-3461.53	-11310.85	-10879.35	-8965.32						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25						

По состоянию на 1 января 2016 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты										120 607
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409 787
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	372 370	360 827	532 492	972 280	1 798 515	1 832 633	364 854	118 184	-	233
1.3.1	кредитных организаций	200 711	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	171 659	360 827	532 492	972 280	1 798 515	1 832 633	364 854	118 184	-	-
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395 231
1.5	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 802
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	372 370	360 827	532 492	972 280	1 798 515	1 832 633	364 854	118 184	-	959 660
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	361 202	-	-	-	-	-	-	-	-	524 851
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	524 851
4.1.2	депозиты и юридические лиц	361 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие заемные средства	28 203	56 774	84 666	170 849	349 347	3 103 696	-	-	-	37 273
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 263 163
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	389 405	56 774	84 666	170 849	349 347	3 103 696	-	-	-	2 825 287
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 17 035	304 053	447 826	801 431	1 449 168	- 1 271 063	364 854	118 184	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	-652.99	10134.69	11195.65	8014.31						
8.2	- 400 базисных пунктов	652.99	-10134.69	-11195.65	-8014.31						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25						

Валютный риск

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

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Финансовый директор/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В течение 1 квартала 2016 года величины валютных позиций находились в пределах, установленных Банком России.

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

Величина валютного риска

(тыс.руб.)

Чистые позиции в инвалютах	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Доллар США	408,70	144,11
ЕВРО	113,26	105,00
Балансирующая позиция в рублях	(36 300,18)	(18 871,24)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 67,6076 руб.	Евро 1 евро = 76,5386 руб.	1 апреля 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	207 376	17 139	2 664	227 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	147 853	-	-	147 853
Средства в кредитных организациях	4 885	12 665	11 005	28 555
Чистая ссудная задолженность	5 970 578	-	-	5 970 578
Прочие финансовые активы	443 974	673	-	444 647
Итого непроизводные финансовые активы	6 774 666	30 477	13 669	6 818 812
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 495 104	2 171	5 001	4 502 276
Прочие финансовые обязательства	115 366	-	-	115 366
Итого непроизводные финансовые обязательства	4 610 470	2 171	5 001	4 617 642
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 164 196	28 306	8 668	2 201 170

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	1 января 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	113 614	2 194	4 799	120 607
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	388 246	-	-	388 246
Средства в кредитных организациях	4 572	10 917	6 052	21 541
Чистая ссудная задолженность	5 090 652	-	-	5 090 652
Прочие финансовые активы	503 443	267	-	503 710
Итого непроизводные финансовые активы	6 100 527	13 378	10 851	6 124 756
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 729 787	2 608	2 483	3 734 878
Прочие финансовые обязательства	101 966	13	-	101 979
Итого непроизводные финансовые обязательства	3 831 753	2 621	2 483	3 836 857
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 268 774	10 757	8 368	2 287 899

11.5. Страновой риск

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

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

Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка отсутствовали.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк не имеет активов за пределами Российской Федерации. По результатам проведенной в 1 квартале 2016 года работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

11.6. Правовой риск и системный риск

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

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

По результатам проводимых в 1 квартале 2016 года оценки и мониторинга правовой и системный риск оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

Судебные иски

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

11.7. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

11.8. Налогообложение

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

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

11.9. Операционная среда

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

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

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

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

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

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

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

11.10. Стратегический риск

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

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Основным сегментом деятельности Банка является автокредитование физических лиц.

Наиболее крупным клиентом кредитной организации является:

Общество с ограниченной ответственностью «ММС Рус»:

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

Финансовый директор



Гаврюш Н.И.

Бикмаева И.В.