

АО МС Банк Рус

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за первое полугодие 2018 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА:	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-34
1. Основная деятельность	8
2. Принципы подготовки отчетности	9
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	10
4. Основные принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6. Кредиты и авансы клиентам	17
7. Прочие активы	21
8. Средства кредитных организаций	22
9. Средства клиентов.....	23
10. Прочие обязательства и резервы	23
11. Субординированные кредиты	24
12. Уставный капитал и эмиссионный доход	25
13. Процентные доходы и расходы	26
14. Комиссионные доходы и расходы	26
15. Операционные расходы	27
16. Налог на прибыль	27
17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	27
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
19. Политика управления рисками	30
20. Операции со связанными сторонами	33
21. События после отчетной даты.....	34

АО МС Банк Рус

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 1-е полугодие 2018 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 1-е полугодие 2018 года, была утверждена Правлением 27 августа 2018 года.

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

27 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Совету директоров АО «МС Банк Рус»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «МС Банк Рус» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Неклюдов Сергей Иванович
руководитель задания



Deloitte & Touche

27 августа 2018 года

Компания: Акционерное Общество МС Банк Рус

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027739094250

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	722 878	1 003 447
Обязательные резервы на счетах в Банке России		87 808	56 471
Кредиты и авансы клиентам	6	14 311 110	9 658 952
Отложенный налоговый актив		184 427	117 928
Основные средства и нематериальные активы		306 255	265 334
Прочие активы	7	604 495	175 481
ИТОГО АКТИВЫ		16 216 973	11 277 613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства кредитных организаций	8	252 682	-
Средства клиентов	9	13 474 126	8 993 835
Прочие обязательства и резервы	10	306 171	187 037
Субординированные кредиты	11	39 475	38 949
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 072 454	9 219 821
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал	12	2 188 527	2 188 527
Эмиссионный доход	12	1 097 750	1 097 750
Накопленный дефицит		(1 141 758)	(1 228 485)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 144 519	2 057 792
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		16 216 973	11 277 613

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

27 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	1-е полугодие 2018 года (не аудировано)	1-е полугодие 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы	13	1 008 936	630 005
Процентные расходы	13	(400 863)	(295 583)
Чистые процентные доходы		608 073	334 422
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6,10	(51 610)	17 725
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		556 463	352 147
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		1 216	145
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		798	235
Комиссионный доход	14	67 606	60 535
Комиссионный расход	14	(81 029)	(50 028)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	7	(11 618)	-
Прочий операционный доход		20 908	5 784
Чистые непроцентные (расходы) / доходы		(2 119)	16 671
Операционные доходы		554 344	368 818
Операционные расходы	15	(425 450)	(297 119)
Прибыль до налогообложения		128 894	71 699
Расход по налогу на прибыль	16	(26 772)	(25 576)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		102 122	46 123
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		102 122	46 123

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

27 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Всего капитал
1 января 2017 года		2 188 527	1 097 750	(1 273 657)	2 012 620
Совокупная прибыль (не аудировано)		-	-	46 123	46 123
30 июня 2017 года (не аудировано)	12	2 188 527	1 097 750	(1 227 534)	2 058 743
1 января 2018 года (до пересчета)		2 188 527	1 097 750	(1 228 485)	2 057 792
Переоценка финансовых инструментов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	4	-	-	(15 395)	(15 395)
После пересчета		2 188 527	1 097 750	(1 243 880)	2 042 397
Совокупная прибыль (не аудировано)		-	-	102 122	102 122
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	12	2 188 527	1 097 750	(1 141 758)	2 144 519

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

27 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	1-е полугодие 2018 года (не аудировано)	1-е полугодие 2017 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		1 424 894	629 401
Проценты уплаченные		(343 077)	(228 129)
Комиссионный доход полученный		68 838	60 535
Комиссионный расход уплаченный		(75 964)	(8 656)
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 216	145
Уплаченные операционные расходы		(379 830)	(522 188)
Налог на прибыль уплаченный		(65 651)	(14 979)
Денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		630 426	(83 871)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(31 337)	(39 863)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(5 147 329)	(813 687)
Чистый прирост по прочим активам		(358 038)	(28 576)
Чистый прирост по средствам кредитных организаций		250 000	-
Чистый прирост по средствам клиентов		4 425 713	544 397
Чистый прирост по прочим обязательствам		9 975	214 654
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(220 590)	(206 946)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(66 974)	(544)
Поступления от выбытия основных средств		6 197	1 445
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(60 777)	901
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		798	235
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(280 569)	(205 810)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	5	1 003 447	1 825 605
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	5	722 878	1 619 795

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

27 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация



Евгеномарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2789.

Единственным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», местонахождение по адресу: Нидерланды, Амстердам, 1082 ПР, Бетховенштрат 514, 3-й эт.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года владельцами компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» являлись «Мицубиси Корпорейшн» и «Синоко лимитед» в долевом отношении 85% и 15%, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года конечными собственниками Банка являлись – Мицубиси Корпорейшн (85 %) и Петров А.С. (15%).

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- 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).

С 8 июня 2011 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации за номером 991.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- 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.
- 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.

Кредитование на покупку автомобилей является стратегическим направлением деятельности Банка. Банк планирует наращивать портфель таких кредитов за счет предоставления конкурентоспособных условий кредитования для покупателей, развития продуктовой линейки и улучшения качества обслуживания клиентов.

Основными клиентами Банка являются физические лица, предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов. Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 98% на 30 июня 2018 года (97% на конец 2017 года) (Примечание 20).

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. Головной офис Банка на отчетную дату располагался по адресу: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов.

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной.

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов (Примечание 18), которые учитываются или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Применимость допущения непрерывности деятельности Банка. В связи с запуском основного бизнеса Банка во 2-ом квартале 2014 года Банк вышел на чистую прибыль к концу 2017 года. За первое полугодие 2018 года чистая прибыль Банка составила 102 122 тыс. руб., таким образом на конец первого полугодия 2018 года накопленный дефицит составил 1 141 758 тыс. руб.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Кроме того, руководство намерено продолжать развивать бизнес, посредством реализации разработанной стратегии.

Подробнее о планах развития Банка см. в Примечании 3 в разделе «Возможность возмещения отложенных налоговых активов».

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»).

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	62,7565	57,6002
руб./евро	72,9921	68,8668

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска применяется суждение.

Определение срока полезного использования нематериальных активов. Руководство Банка использует суждение при оценке того, является ли срок полезного использования нематериального актива конечным или неопределенным и, в случае если срок конечный, продолжительность этого срока. Нематериальный актив рассматривается как имеющий неопределенный срок полезного использования, если анализ всех уместных факторов указывает на отсутствие предсказуемых ограничений периода, на протяжении которого, как ожидается, этот актив будет создавать для Банка чистый приток денежных средств.

Нематериальный актив с конечным сроком полезного использования амортизируется, а нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования не подлежит амортизации.

Ввиду быстрых изменений, происходящих в области технологий, компьютерное программное обеспечение и многие другие нематериальные активы подвержены технологическому устареванию. Таким образом, вероятно, что их срок полезного использования будет коротким.

Неясность оправдывает осмотрительность при расчете срока полезного использования нематериального актива, но не оправдывает выбор нереалистично короткого срока.

На срок полезного использования нематериального актива могут влиять как экономические, так и правовые факторы. Экономические факторы определяют период, на протяжении которого предприятие будет получать будущие экономические выгоды. Правовые факторы могут ограничивать период, в течение которого предприятие контролирует доступ к этим выгодам. Срок полезного использования представляет собой более короткий из периодов, определяемых указанными факторами.

Нематериальные активы Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 10 до 25 лет.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 184 427 тыс. руб. и 117 928 тыс. руб., соответственно.

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

- В 1 полугодии 2018 года банк получил 680 млн руб. налогооблагаемой прибыли, из них после зачета убытков, перенесенных на будущее, налог на прибыль составил 89,4 млн руб. с учетом использования налоговых убытков, перенесенных на будущее.
- В период с 2018 по 2021 год банк планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам до 30 млрд рублей. Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволят Банку полностью списать перенесенные на будущее налоговые убытки в 2019 в размере 184 млн руб. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и благоприятные прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси – компании Мицубиси моторс.

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Промежуточный период оценки. Расходы по налогу на прибыль признаются в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы на конец финансового года.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Дата вступления в силу¹ -
Для годовых отчетных периодов,
начинающихся не ранее

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения)	1 января 2018 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов	1 января 2018 года

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 16 «Аренда» ¹	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 годов ¹	

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Начиная с 1 января 2018 года Банк применил МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9). Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на отчетность Банка:

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 6, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9.
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства отражены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 были применены в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (Примечание 6).

В целом, применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которое приводит к более раннему признанию кредитных убытков, не увеличило сумму обесценения, отраженную в отношении данной статьи.

При расчете ожидаемых убытков по кредитам (далее – «ECL») Банк применил различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа инструмента, а также допущений, используемых в этих моделях (включая предположения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска), руководство применяет профессиональное суждение.

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

- 12-месячным ECL (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты; Стадия 1);
- ECL за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие в случае всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента; Стадии 2 и 3).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под ECL за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска описаны ниже. Для всех остальных финансовых инструментов ECL оцениваются в размере 12-месячных ECL.

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Сумма требований, подверженная риску в случае дефолта (EAD).

Указанные показатели, как правило, рассчитываются на основе внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности дефолта. Банком так же используется влияние экономической ситуации только на показатель PD.

PD представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Используемые Банком статистические модели для оценки PD основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также внутренних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы.

LGD представляет собой оценку уровня потерь в случае дефолта. Показатель LGD рассчитывается исходя из разницы между причитающимися по договору денежными потоками и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от имеющегося обеспечения. Расчет производится на основе дисконтированных денежных потоков, при этом дисконтирование производится по эффективной процентной ставке по инструменту.

EAD представляет собой оценочную сумму требований по основному долгу, подвергаемую риску, на момент дефолта. Банк использует модели EAD, которые отражают характеристики ее портфелей кредитов.

ECL представляют собой взвешенную по вероятности оценку текущей стоимости кредитных потерь. Они рассчитываются как текущая стоимость разницы между причитающимися по договору и ожидаемыми денежными потоками, с учетом взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев.

Банк оценивает ECL на индивидуальной основе или на коллективной основе. Коллективная основа используется для портфелей кредитов, которые имеют сходные характеристики экономического риска. Оценка резерва по убыткам будет основываться на текущей стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, независимо от того, измеряется он на индивидуальной или на коллективной основе.

При оценке ECL на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Банк будет оценивать характеристики кредитного риска по финансовым инструментам на постоянной основе на предмет сохранения признаков однородности.

Значительное повышение кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк оценивает размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок (а не 12-месячных ECL).

При оценке того, значительно ли повысился кредитный риск по определенному финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк анализирует длительность просроченной задолженности и другие факторы, которые позволяют Банку сделать однозначный вывод о повышении кредитного риска.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При оценке Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию (количественную и качественную) с учетом исторических и прогнозных данных, получение которых возможно без нецелесообразных затрат средств и времени, на основе прошлого опыта Банка и экспертной оценки кредитов.

Учитывая, что значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, данное изменение в PD, в абсолютном выражении, будет более значительным для финансовых инструментов с более низким начальным PD, чем для финансовых инструментов с более высоким показателем PD.

В случае просрочки платежей по договору более, чем на 30 дней, Банк признает значительное повышение кредитного риска и относит актив к Стадии 2 модели обесценения, т. е. резерв под убытки измеряется с учетом ECL за весь срок.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененные активы относятся к Стадии 3 модели обесценения.

Определение дефолта. Определение дефолта является критически важным для определения ECL. Определение дефолта используется при расчете суммы ECL и при определении базы для расчета резерва под убытки (12-месячные ECL или ECL за весь срок), поскольку значение дефолта является компонентом показателя вероятности дефолта (PD) и оказывает влияние как на оценку ECL, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

- Заемщик допустил просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком; или
- Заемщик вряд ли полностью выполнит свои кредитные обязательства перед Банком.

Определение дефолта соответствующим образом адаптировано для отражения характеристик различных типов активов.

Ожидается, что нормативные требования (в частности, в отношении достаточности капитала) будут определены в полном объеме не ранее 2019 года. Банк не может предвидеть, какое влияние окажут требования в отношении ECL на планирование капитала.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовые инструменты.

Актив/Обязательство	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39/МСФО 37	Переоценка (не аудировано)	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9/МСФО 37
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках резидентах	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	276 243	-	276 243
Итого денежные средства и их эквиваленты			276 243	-	276 243
Обязательные резервы на счетах в Банке России					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	56 471	-	56 471
Кредиты и авансы клиентам					
Кредиты юридическим лицам	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	98 207	(1 188)	97 019
Кредиты физическим лицам	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	9 560 745	(17 024)	9 543 721
Итого кредиты и авансы клиентам			9 658 952	(18 212)	9 640 740
Прочие финансовые активы					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	167 898	-	167 898
Финансовые обязательства					
Средства клиентов					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	8 993 835	-	8 993 835
Прочие финансовые обязательства за исключением обязательств будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	140 023	-	140 023
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям					
			84 793	(1 026)	83 767
Субординированные кредиты					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	38 949	-	38 949
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 до уплаты налогов				(19 238)	

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО 9 на собственный капитал Банка, в частности, на накопленный дефицит по состоянию на начало 2018 года:

	Накопленный дефицит
31 декабря 2017 года	(1 228 485)
Переоценка финансовых инструментов в связи со внедрением положений МСФО (IFRS) 9 об убытках от обесценения (без учета налогов) (не аудировано)	(15 395)
1 января 2018 года	(1 243 880)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года	30 июня 2017 года (не аудировано)
Наличные денежные средства	423 937	365 244	284 763
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	274 073	361 960	207 842
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	24 868	276 243	1 127 190
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	722 878	1 003 447	1 619 795

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в банках-резидентах отсутствовали размещенные депозиты, превышающие 10% капитала. На 30 июня 2017 года в банках-резидентах были размещены депозиты, превышающие 10% от капитала на общую сумму 1 100 000 тыс. руб.

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	194 735	161 081
Кредиты физическим лицам – автокредиты	14 306 118	9 642 120
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	14 500 853	9 803 201
За вычетом резерва под обесценение	(189 743)	(144 249)
Всего кредиты и авансы клиентам	14 311 110	9 658 952

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года автокредиты сотрудникам Банка отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2018 года автокредиты, по которым утерян залог, составили 6 406 тыс. руб., резерв – 1 458 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 6 929 тыс. руб., резерв – 893 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

	Юридические лица	Автокредиты	Итого
На 1 января 2017 года	62 874	83 982	146 856
Начисление/(восстановление) резерва в соответствии с МСФО 39 (не аудировано)	-	(17 725)	(17 725)
Списание безнадежной задолженности в соответствии с МСФО 39 (не аудировано)	-	(10 100)	(10 100)
На 30 июня 2017 года	62 874	56 157	119 031
На 1 января 2018 года	62 874	81 375	144 249
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	1 188	17 024	18 212
Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9	64 062	98 399	162 461
Начисление/(восстановление) резерва в соответствии с МСФО 9 (не аудировано)	372	49 046	49 418
Списание безнадежной задолженности в соответствии с МСФО 9 (не аудировано)	-	(22 136)	(22 136)
На 30 июня 2018 года	64 434	125 309	189 743

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля и услуги	194 735	161 081
Физические лица	14 306 118	9 642 120
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	14 500 853	9 803 201
За вычетом резерва под обесценение	(189 743)	(144 249)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	14 311 110	9 658 952

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее приводится информация о сроках задолженности кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года (не аудировано)			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	13 749 302	(2 750)	13 746 552	0,02%
с задержкой платежа менее 30 дней	422 317	(50 885)	371 432	12,05%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	44 607	(8 921)	35 686	20,00%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	15 042	(4 513)	10 529	30,00%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	33 221	(16 611)	16 610	50,00%
с задержкой платежа свыше 180 дней	41 629	(41 629)	-	100,00%
Итого кредиты физическим лицам	14 306 118	(125 309)	14 180 809	0,88%

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 39	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	9 275 413	(1 855)	9 273 558	0,02%
с задержкой платежа менее 30 дней	267 680	(29 014)	238 666	10,84%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	28 485	(5 697)	22 788	20,00%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	15 775	(4 733)	11 042	30,00%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	29 383	(14 692)	14 691	50,00%
с задержкой платежа свыше 180 дней	25 384	(25 384)	-	100,00%
Итого кредиты физическим лицам	9 642 120	(81 375)	9 560 745	0,84%

Просрочка по кредитам физическим лицам на 30 июня 2018 года составила 556 816 тыс. руб., резерв – 22% (на конец 2017 года – 366 707 тыс. руб., резерв – 22%).

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение, и сумма резерва под обесценение в распределении по стадиям модели обесценения в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Итого
Кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты юридическим лицам	131 896	-	62 839	194 735
Резерв под обесценение	(1 595)	-	(62 839)	(64 434)
Итого кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	130 301	-	-	130 301
Кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам				
Кредиты физическим лицам – автокредиты	14 171 619	59 649	74 850	14 306 118
Резерв под обесценение	(53 635)	(13 434)	(58 240)	(125 309)
Итого кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	14 117 984	46 215	16 610	14 180 809
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	14 248 285	46 215	16 610	14 311 110

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев (не аудировано)	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования (не аудировано)	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования (не аудировано)	Итого
Резерв убытков – кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	50 420	10 552	101 489	162 461
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	5 869	(4 213)	(1 656)	-
-Реклассификация во вторую стадию	(3 224)	4 287	(1 063)	-
-Реклассификация в третью стадию	(5 183)	(4 643)	9 826	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	28 758	9 054	37 802	75 614
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(25 383)	(772)	-	(26 155)
- Списание	-	-	(22 136)	(22 136)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	17 097	1 162	-	18 259
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(12 433)	(2 127)	(3 739)	(18 299)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	55 921	13 300	120 523	189 744

7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	584 395	173 054
Резерв под обесценение	(16 622)	(5 156)
За вычетом резерва под обесценение	567 773	167 898
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	36 722	7 583
Итого прочие активы	604 495	175 481

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Прочие активы (продолжение)

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	30 июня 2017 года
На 1 января	5 156	5 000
Списание резервов	(152)	-
Формирование резервов	11 618	-
На 30 июня (не аудировано)	16 622	5 000

В первом полугодии 2018 года Банк выдавал кредиты физическим лицам на приобретение автомобилей в рамках федеральных программ субсидирования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». По состоянию на 30 июня 2018 года Банк отразил в составе прочих активов в отчете о финансовом положении ожидаемую сумму возмещения из федерального бюджета за минусом резерва на ожидаемые кредитные убытки в размере 304 880 тыс. руб. На момент утверждения отчетности Банк находится в заключительной стадии подписания договора с Министерством промышленности и торговли РФ, курирующим данные федеральные программы субсидирования в 2018 году. На основании предыдущего опыта работы с Министерством промышленности и торговли РФ (с 01 января 2017 по 31 декабря 2017 Банк успешно участвовал в федеральных программах субсидирования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль»), а также с учетом письма Министерства промышленности и торговли РФ № 53598/20 от 21 августа 2018 о положительном решении по вопросу заключения договора на 2018 год, Руководство Банка оценивает вероятность возмещения суммы субсидии из федерального бюджета как «высокую». Резерв ожидаемых убытков создан исходя из предпосылок получения субсидии в конце сентября 2018 года. Резерв на 30 июня 2018 года составил 16 622 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года данные требования отсутствовали).

8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства кредитных организаций		
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	252 682	-
Итого средства кредитных организаций	252 682	-

На 30 июня 2018 года средства кредитных организаций, превышающие 10% от капитала на общую сумму 252 682 тыс. руб. были получены от одной кредитной организации, что представляет значительную концентрацию (на 31 декабря 2017 года такие средства отсутствовали).

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	426 872	392 246
Срочные депозиты	12 812 854	8 347 276
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	234 400	254 313
Итого средства клиентов	13 474 126	8 993 835

По состоянию на 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 13 238 556 тыс. руб. были получены от 4 клиентов, что составляет 98% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 8 734 838 тыс. руб. от 4 клиентов, 97% от общей суммы средств клиентов), что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	12 838 177	8 380 748
Торговля и услуги	401 549	358 734
Физические лица	234 400	254 313
Прочее	-	40
Итого средства клиентов	13 474 126	8 993 835

10. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные комиссионные расходы	149 914	76 181
Кредиторская задолженность	68 181	5 635
Задолженность перед персоналом по оплате труда	35 168	46 361
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	16 284	11 846
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов	3 218	-
Итого прочие финансовые обязательства	272 765	140 023
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочее	33 406	47 014
Итого прочие нефинансовые обязательства	33 406	47 014
Итого прочие обязательства и резервы	306 171	187 037

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Прочие обязательства и резервы (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств по предоставлению займов в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	1 026	-	-	1 026
Изменения в сумме резерва				
Списание (в связи с погашением кредитной линии)	(404)	-	-	(404)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	2 596	-	-	2 596
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	3 218	-	-	3 218

11. Субординированные кредиты

Субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные кредиты, полученные от связанной стороны	Рубль	05.12.2018	6%	6%	39 475	38 949
Итого субординированные кредиты					39 475	38 949

Процентные платежи по субординированному кредиту осуществляются на ежеквартальной основе.

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этому долгу производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинал одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректи- рованная с учетом гипер- инфляции (тыс. руб.)
1 января 2017 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
1 января 2018 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
30 июня 2018 года (не аудировано)	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

10 октября 2013 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 1 333 000 000 рублей. В рамках выпуска размещено 1 333 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей (цена размещения одной акции – 1 750 рублей). 21 ноября 2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах данного дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

Размер уставного капитала Банка в рамках дополнительного выпуска акций по состоянию на 30 июня 2018 года составил 2 188 527 тыс. руб., а эмиссионный доход между номинальной стоимостью новых выпущенных обыкновенных акций и фактически полученным доходом увеличился на 750 рублей на акцию, или 999 750 тыс. руб., в результате чего эмиссионный доход составил 1 097 750 тыс. руб.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Кредиты и авансы клиентам	1 005 158	558 523
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	3 778	71 482
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 008 936	630 005
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(392 661)	(293 879)
Средства банков и других финансовых учреждений	(6 488)	-
Субординированные кредиты	(1 714)	(1 704)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(400 863)	(295 583)
Чистые процентные доходы	608 073	334 422

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	67 166	60 222
Комиссионный доход по кассовым операциям	440	313
Прочее	-	-
Итого комиссионный доход	67 606	60 535
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по информационным услугам	(24 885)	(11 824)
Комиссия за пересчет денежных средств банка	(20 292)	(12 020)
Комиссионный расход по полученным гарантиям и поручительствам	(19 861)	(9 571)
Комиссионный расход по расчетным операциям	(14 697)	(15 177)
Инкассация денежных средств	(678)	(672)
Прочее	(616)	(764)
Итого комиссионный расход	(81 029)	(50 028)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(13 423)	10 507

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Зарботная плата и премии	178 918	128 697
Налоги, кроме налога на прибыль	50 878	25 447
Расходы на программные продукты	41 824	21 695
Страховые взносы	36 965	27 967
Операционная аренда	26 800	27 925
Износ и амортизация	24 847	23 173
Консультационные и юридические услуги	17 343	5 545
Телекоммуникации	10 496	7 142
Расходы на рекламу	6 929	5 139
Техническое обслуживание основных средств	3 228	7 488
Списание материальных запасов	2 579	675
Страхование	1 071	902
Охрана	777	898
Прочие расходы	22 795	14 426
Итого операционные расходы	425 450	297 119

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	1-е полугодие	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Расход по налогу на прибыль	(89 424)	(14 979)
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	62 652	(10 597)
Расход по налогу на прибыль	(26 772)	(25 576)

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 184 886 тыс. руб., сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 83 767 тыс. руб.

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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

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 страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

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.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости (не аудировано):

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	722 878	722 878	1 003 447	1 003 447
Обязательные резервы на счетах в Банке России	87 808	87 808	56 471	56 471
Кредиты и авансы клиентам	14 311 110	14 662 224	9 658 952	9 992 024
Прочие финансовые активы	567 773	567 773	167 898	167 898
Средства кредитных организаций	252 682	252 763	-	-
Средства клиентов	13 474 126	13 530 863	8 993 835	9 031 765
Субординированные кредиты	39 475	39 004	38 949	37 922
Прочие финансовые обязательства	272 765	272 765	140 023	140 023

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	30 июня 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	уровень 1	уровень 2	уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	722 878	-	-	1 003 447	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	87 808	-	-	56 471	-
Кредиты и авансы клиентам	-	14 662 224	-	-	9 992 024	-
Прочие финансовые активы	-	567 773	-	-	167 898	-
Средства кредитных организаций	-	252 763	-	-	-	-
Средства клиентов	-	13 530 863	-	-	9 031 765	-
Субординированные кредиты	-	39 004	-	-	37 922	-
Прочие финансовые обязательства	-	272 765	-	-	140 023	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 1 и уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 не производилось за период, закончившийся 30 июня 2018 года.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Политика управления рисками

С конца прошлого года изменений в структуре управления рисками или политике управления рисками не произошло, поэтому подробная информация представлена в годовой отчетности.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Банка (не аудировано).

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Кредиты и авансы клиентам	15,9%	520 785	794 981	3 044 777	9 950 567	-	14 311 110
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		520 785	794 981	3 044 777	9 950 567	-	14 311 110
Денежные средства и их эквиваленты		722 878	-	-	-	-	722 878
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	87 808	87 808
Прочие финансовые активы		262 893	304 880	-	-	-	567 773
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		985 771	304 880	-	-	87 808	1 378 459
Итого финансовые активы		1 506 556	1 099 861	3 044 777	9 950 567	87 808	15 689 569
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	7,3%	252 682	-	-	-	-	252 682
Средства клиентов	7,1%	83 517	1 116 325	3 577 012	8 036 000	-	12 812 854
Субординированные кредиты	6,0%	-	-	39 475	-	-	39 475
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		336 199	1 116 325	3 616 487	8 036 000	-	13 105 011
Средства клиентов		661 272	-	-	-	-	661 272
Прочие финансовые обязательства		153 132	-	35 168	-	84 465	272 765
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		814 404	-	35 168	-	84 465	934 037
Итого финансовые обязательства		1 150 603	1 116 325	3 651 655	8 036 000	84 465	14 039 048
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		184 586	(321 344)	(571 710)	1 914 567	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		184 586	(136 758)	(708 468)	1 206 099	1 206 099	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		355 953	(16 464)	(606 878)	1 914 567	3 343	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		355 953	339 489	(267 389)	1 647 178	1 650 521	

Разрыв ликвидности на временном промежутке от 3 месяцев до 1 года будет покрыт за счет долгосрочных заимствований от связанной стороны.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Политика управления рисками (продолжение)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,5%	250 096	-	-	-	-	250 096
Кредиты и авансы клиентам	16,6%	546 360	939 606	3 259 993	4 912 993	-	9 658 952
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		796 456	939 606	3 259 993	4 912 993	-	9 909 048
Денежные средства и их эквиваленты		753 351	-	-	-	-	753 351
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	56 471	56 471
Прочие финансовые активы		167 898	-	-	-	-	167 898
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		921 249	-	-	-	56 471	977 720
Итого финансовые активы		1 717 705	939 606	3 259 993	4 912 993	56 471	10 886 768
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	8,4%	23 629	29 778	3 053 870	5 240 000	-	8 347 277
Субординированные кредиты	6,0%	-	-	38 949	-	-	38 949
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		23 629	29 778	3 092 819	5 240 000	-	8 386 226
Средства клиентов		646 558	-	-	-	-	646 558
Прочие финансовые обязательства		76 181	-	46 361	-	17 481	140 023
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		722 739	-	46 361	-	17 481	786 581
Итого финансовые обязательства		746 368	29 778	3 139 180	5 240 000	17 481	9 172 807
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		772 827	909 828	167 174	(327 007)	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		772 827	1 682 655	1 849 829	1 522 822	1 522 822	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		971 337	909 828	120 813	(327 007)	38 990	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		971 337	1 881 165	2 001 978	1 674 971	1 713 961	

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 62,7565 руб.	Евро 1 евро = 72,9921 руб.	30 июня 2018 года Итого (не аудировано)
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	693 239	23 704	5 935	722 878
Обязательные резервы на счетах в Банке России	87 808	-	-	87 808
Кредиты и авансы клиентам	14 311 110	-	-	14 311 110
Прочие финансовые активы	567 219	554	-	567 773
Итого финансовые активы	15 659 376	24 258	5 935	15 689 569
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	252 682	-	-	252 682
Средства клиентов	13 458 732	13 588	1 806	13 474 126
Субординированные кредиты	39 475	-	-	39 475
Прочие финансовые обязательства	272 765	-	-	272 765
Итого финансовые обязательства	14 023 654	13 588	1 806	14 039 048
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 635 722	10 670	4 129	1 650 521
Неиспользованные кредитные линии	188 104	-	-	188 104

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	980 888	17 732	4 827	1 003 447
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 471	-	-	56 471
Кредиты и авансы клиентам	9 658 952	-	-	9 658 952
Прочие финансовые активы	167 388	510	-	167 898
Итого финансовые активы	10 863 699	18 242	4 827	10 886 768
Финансовые обязательства				
Депозиты клиентов	8 977 474	12 472	3 889	8 993 835
Субординированные кредиты	38 949	-	-	38 949
Прочие финансовые обязательства	140 023	-	-	140 023
Итого финансовые обязательства	9 156 446	12 472	3 889	9 172 807
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 707 253	5 770	938	1 713 961
Неиспользованная кредитная линия	84 793	-	-	84 793

Банк в процессе своей деятельности внимательно следит за валютной позицией, поэтому доля валютных активов и обязательств на балансе незначительна и анализ чувствительности к изменению обменных курсов не проводится.

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года и за первое полугодие 2018 и 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам	-	14 311 110	-	9 658 952
Прочие активы	190 004	604 495	12 564	175 481
Средства клиентов	13 238 556	13 474 126	8 734 838	8 993 835
Субординированные кредиты	39 475	39 475	38 949	38 949
Прочие обязательства	19 753	306 171	9 453	187 037
Гарантии полученные	22 000 000	22 000 000	11 000 000	11 000 000
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	11 460 000	11 460 000	4 816 000	4 816 000
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	-	188 104	-	84 793

Строка Гарантии полученные в таблице выше по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года представляет собой гарантию, выданную компанией Мицубиси Корпорейшн контрагенту, связанному лицу, в интересах МС Банк Рус.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом (не аудировано):

	1-е полугодие	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	29 315	18 907
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала:	29 315	18 907

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2018 и 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами (не аудировано):

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	1-е полугодие			
	2018 года		2017 года	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	242 574	1 008 936	132 878	630 005
Процентные расходы	(394 375)	(400 863)	(295 583)	(295 583)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38	2 014	184	380
Комиссионный доход	26 834	67 606	21 495	60 535
Комиссионный расход	(39 679)	(81 029)	(24 748)	(50 028)
Операционные расходы	(37 640)	(425 450)	(23 359)	(297 119)

21. События после отчетной даты

10 июля 2018 года Банк привлек субординированный кредит от связанной стороны в сумме 500 000 тыс. руб. сроком на 5 лет и с процентной ставкой 7%.

После одобрения со стороны Банка России данный субординированный кредит будет включен в расчет капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня.

Средства от данного субординированного кредита будут направлены на кредитование клиентов Банка.

С 30 июня 2018 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – в пределах 7.7%, по евро – в пределах 7.1%. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

23 августа 2018 года Совет Директоров Банка на основании решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, принятого Единственным акционером, утвердил решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций Банка на сумму 635 450 000 рублей. В рамках выпуска планируется разместить 635 450 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей (цена размещения одной акции – 1 635 рублей).