

АО МС Банк Рус

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за первое полугодие 2019 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА: ..	3-6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7-45
1. Основная деятельность	7
2. Принципы подготовки отчетности	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6. Кредиты и авансы клиентам	16
7. Прочие активы	25
8. Средства клиентов.....	25
9. Прочие обязательства и резервы	26
10. Бессрочный субординированный заем	27
11. Уставный капитал и эмиссионный доход	28
12. Процентные доходы и расходы	29
13. Комиссионные доходы и расходы	29
14. Операционные расходы	30
15. Налог на прибыль	30
16. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	30
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
18. Политика управления рисками	32
19. Операции со связанными сторонами	44
20. События после отчетной даты.....	45

АО МС Банк Рус

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за первое полугодие 2019 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 промежуточной сокращенной 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 нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за первое полугодие 2019 года подписана Руководством Банка 28 августа 2019 года и рекомендуется к утверждению Акционерами Банка.

От имени Правления Банка

Саваии Иорихиро

Председатель Правления

28 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам 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 2019 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 2019 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».

Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

28 августа 2019 года



Компания: Акционерное Общество МС Банк Рус

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027739094250

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

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

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

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 632 631	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России		140 591	131 625
Кредиты и авансы клиентам	6, 19	23 542 785	19 439 801
Основные средства и нематериальные активы		412 944	410 471
Требования по текущему налогу на прибыль		91 634	57 794
Отложенный налоговый актив	4	130 258	172 930
Прочие активы	7, 19	240 135	117 431
ИТОГО АКТИВЫ		26 190 978	21 542 765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	8, 19	21 211 532	18 466 703
Прочие обязательства и резервы	9, 19	316 625	196 769
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		21 528 157	18 663 472
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал	11	2 823 977	2 188 527
Эмиссионный доход	11	1 501 261	1 097 750
Бессрочный субординированный заем	10	500 000	500 000
Накопленный дефицит		(162 417)	(906 984)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 662 821	2 879 293
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		26 190 978	21 542 765

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

8 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация

Примечания на стр. 4-5 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера



АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	1-е полугодие 2019 года (не аудировано)	1-е полугодие 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы	12, 19	1 718 718	1 008 936
Процентные расходы	12, 19	(660 398)	(400 863)
Чистые процентные доходы		1 058 320	608 073
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	(191 209)	(49 418)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		867 111	558 655
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		1 462	1 216
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 165)	798
Комиссионный доход	13	81 979	67 606
Комиссионный расход	13	(129 458)	(81 029)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	7, 9	(1 609)	(13 810)
Прочий операционный доход		27 579	20 908
Чистые непроцентные расходы		(21 212)	(4 311)
Операционные доходы		845 899	554 344
Операционные расходы	14, 19	(529 575)	(425 450)
Прибыль до налогообложения		316 324	128 894
Расход по налогу на прибыль	15	(71 757)	(26 772)
Чистая прибыль		244 567	102 122
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		244 567	102 122

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация

Примечания к отчету № 65 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера



АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	1-е полугодие 2019 года (не аудировано)	1-е полугодие 2018 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		1 686 103	1 424 894
Проценты уплаченные		(589 613)	(343 077)
Комиссионный доход полученный		81 979	68 838
Комиссионный расход уплаченный		(134 084)	(75 964)
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 462	1 216
Уплаченные операционные расходы		(455 632)	(379 830)
Расходы по налогу на прибыль		(62 925)	(65 651)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		527 290	630 426
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(8 966)	(31 337)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(4 262 987)	(5 147 329)
Чистый прирост по прочим активам		(14 603)	(358 038)
Чистый прирост по средствам кредитных организаций		-	250 000
Чистый прирост по средствам клиентов		2 674 045	4 425 713
Чистый прирост по прочим обязательствам		8 497	9 975
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 076 724)	(220 590)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(45 696)	(66 974)
Поступления от выбытия основных средств		4 553	6 197
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(41 143)	(60 777)
Поступления от выпуска акций	11	1 038 961	-
Финансовая помощь от основного акционера	11	500 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 538 961	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1 165)	798
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		419 929	(280 569)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	1 212 727	1 003 447
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	1 632 656	722 878

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация

Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Применение логотипа АО МС Банк Рус являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 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.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	
«ЕС-Инвест Б.В.»	<i>Нидерланды</i>	68,7*	100	<i>Финансовый холдинг</i>
ООО «МС Факторинг Рус»	<i>РФ</i>	31,3	-	<i>Деятельность по предоставлению консультационных услуг и вопросов финансового посредничества</i>

*Информация об изменении процента участия приведена в Примечании 11.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года контроль над 100% голосующих акций Банка принадлежит Частной компании с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», которая находится по адресу: Нидерланды, Амстердам, 1082 ПР, Бетховенштрат 514, 3-й эт.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 г.);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 14 ноября 2014 г.).

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.

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

1. Основная деятельность (продолжение)

Mitsubishi предлагает автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. Каждый третий розничный покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2017-2018 гг. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

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

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

Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 88% на 30 июня 2019 года (91% 31 декабря 2018 года) (Примечание 19).

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 2018 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 2018 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.

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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 2019 года чистая прибыль Банка составила 244 567 тыс. руб., на конец первого полугодия 2019 года накопленный дефицит составил 162 417 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 4 в разделе «Возможность возмещения отложенных налоговых активов».

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.

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
руб./долл. США	63,0756	69,4706
руб./евро	71,8179	79,4605

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

3. 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 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2019 года:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- КРМСФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

3. 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 силу Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 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
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 годов Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 года

Новые МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Все договорные обязательства Банка по аренде относятся к договорам краткосрочной аренды.

4. 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 Банка 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.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для Банка 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 Банка 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.

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

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 2019 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 1 года до 25 лет.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 130 258 тыс. руб. и 172 930 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.

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.

Основные источники неопределенности оценок. Ниже приведены основные оценки, которые Руководство Банка использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию: при измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 18 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

- Вероятность дефолта: Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 18 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.
- Убыток при дефолте: это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 18 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.
- Оценка справедливой стоимости: при оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в примечании 17.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года (не аудировано)
Наличные денежные средства	792 870	566 207	423 937
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	824 445	634 639	274 073
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	15 341	11 881	24 868
Итого	1 632 656	1 212 727	722 878
За вычетом резерва под обесценение	(25)	(14)	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 632 631	1 212 713	722 878

На 30 июня 2019 года, 31 декабря 2018 года и 30 июня 2018 года в банках-резидентах отсутствовали размещенные депозиты, превышающие 10% капитала.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по денежным средствам и эквивалентам 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 2019 года:

	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
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	1 632 656	-	-	1 632 656
Резерв под обесценение	(25)	-	-	(25)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение (не аудировано)	1 632 631	-	-	1 632 631

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов за период, закончившийся 30 июня 2019 года, которые привели к изменению величины резерва убытков, в разбивке по классам активов в соответствии с МСФО 9:

	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
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 212 727	-	-	1 212 727
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	15 319 929	-	-	15 319 929
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(14 900 000)	-	-	(14 900 000)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)	1 632 656	-	-	1 632 656

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов за период, закончившийся 30 июня 2018 года, которые привели к изменению величины резерва убытков, в разбивке по классам активов в соответствии с МСФО 9:

	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
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 003 447	-	-	1 003 447
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	6 468 693	-	-	6 468 693
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6 749 262)	-	-	(6 749 262)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано)	722 878	-	-	722 878

Движение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 в течение первого полугодия 2019 года 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 – денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	14	-	-	14
Изменения в сумме резерва				
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	11	-	-	11
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)	25	-	-	25

В течение первого полугодия 2018 года резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов не создавался.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты физическим лицам – автокредиты	22 984 757	19 439 743
Кредиты юридическим лицам	1 059 749	310 918
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	24 044 506	19 750 661
Резерв под обесценение	(501 721)	(310 860)
Всего кредиты и авансы клиентам	23 542 785	19 439 801

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

	Юридические лица	Автокредиты	Итого
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 резерва	372	49 046	49 418
Списание безнадежной задолженности	-	(22 136)	(22 136)
На 30 июня 2018 года (не аудировано)	64 434	125 309	189 743
На 31 декабря 2018 года	62 029	248 831	310 860
Начисление резерва	960	190 249	191 209
Списание безнадежной задолженности	-	(348)	(348)
На 30 июня 2019 года (не аудировано)	62 989	438 732	501 721

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля и услуги	1 059 749	310 918
Физические лица	22 984 757	19 439 743
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	24 044 506	19 750 661
За вычетом резерва под обесценение	(501 721)	(310 860)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	23 542 785	19 439 801

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	23 306 919	19 650 602
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	61 744	61 744
Необеспеченные ссуды	675 843	38 315
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	24 044 506	19 750 661
За вычетом резерва под обесценение	(501 721)	(310 860)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	23 542 785	19 439 801

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	23 306 919	34 751 485	19 650 602	29 274 014
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	61 744	-	61 744	-
Необеспеченные ссуды	675 843	-	38 315	-
Итого	24 044 506	34 751 485	19 750 661	29 274 014

Банк проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 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	21 617 545	(184 690)	21 432 855	0,85%
с задержкой платежа менее 30 дней	841 940	(19 643)	822 297	2,33%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	105 514	(22 729)	82 785	21,54%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	70 467	(17 309)	53 158	24,56%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	151 919	(95 984)	55 935	63,18%
с задержкой платежа свыше 180 дней	197 531	(98 536)	98 995	49,88%
Итого кредиты физическим лицам	22 984 757	(438 732)	22 546 025	1,91%

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года			
	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	18 573 282	(128 468)	18 444 814	0,69%
с задержкой платежа менее 30 дней	634 148	(10 440)	623 708	1,65%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	70 524	(22 856)	47 668	32,41%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	63 246	(26 746)	36 500	42,29%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	54 619	(33 692)	20 927	61,69%
с задержкой платежа свыше 180 дней	43 924	(26 629)	17 295	60,63%
Итого кредиты физическим лицам	19 439 743	(248 831)	19 190 912	1,28%

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 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	998 005	(1 245)	996 760	0,12%
с задержкой платежа свыше 180 дней	61 744	(61 744)	-	100,00%
Итого кредиты юридическим лицам	1 059 749	(62 989)	996 760	5,94%

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года			
	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	249 174	(285)	248 889	0,11%
с задержкой платежа свыше 180 дней	61 744	(61 744)	-	100,00%
Итого кредиты юридическим лицам	310 918	(62 029)	248 889	19,95%

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 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 2019 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	901 733	96 272	61 744	1 059 749
Резерв под обесценение	(1 130)	(115)	(61 744)	(62 989)
Итого кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	900 603	96 157	-	996 760
Кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам				
Кредиты физическим лицам – автокредиты	22 244 486	390 677	349 594	22 984 757
Резерв под обесценение	(170 659)	(73 712)	(194 361)	(438 732)
Итого кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	22 073 827	316 965	155 233	22 546 025
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	22 974 430	413 122	155 233	23 542 785

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года, которые привели к изменению величины резерва убытков, в разбивке по классам активов в соответствии с МСФО 9 (не аудировано):

	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
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	213 009	36 165	61 744	310 918
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Реклассификация во вторую стадию	(96 272)	96 272	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 054 608	-	-	2 054 608
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 269 612)	(36 165)	-	(1 305 777)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	901 733	96 272	61 744	1 059 749

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам в течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года, которые привели к изменению величины резерва убытков, в разбивке по классам активов в соответствии с МСФО 9 (не аудировано):

	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
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	98 207	-	62 874	161 081
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	773 868	-	-	773 868
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(740 179)	-	(35)	(740 214)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	131 896	-	62 839	194 735

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 в первом полугодии 2019 года представлено следующим образом (не аудировано):

	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 – кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	246	39	61 744	62 029
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация во вторую стадию	(115)	115	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 245	-	-	1 245
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(246)	(39)	-	(285)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	1 130	115	61 744	62 989

Движение резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 в первом полугодии 2018 года представлено следующим образом (не аудировано):

	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 – кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	1 188	-	62 874	64 062
Изменения в сумме резерва				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 595	-	-	1 595
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 188)	-	(35)	(1 223)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	1 595	-	62 839	64 434

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года, которые привели к изменению величины резерва убытков, в разбивке по классам активов в соответствии с МСФО 9 (не аудировано):

	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
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	19 167 160	139 417	133 166	19 439 743
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	22 838	(22 838)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(399 487)	403 325	(3 838)	-
- Реклассификация в третью стадию	(162 478)	(62 647)	225 125	-
- Восстановление	-	-	(348)	(348)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	9 805 047	-	-	9 805 047
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6 201 720)	(64 999)	(18 035)	(6 284 754)
Прочие изменения	13 126	(1 581)	13 524	25 069
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	22 244 486	390 677	349 594	22 984 757

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам в течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года, которые привели к изменению величины резерва убытков, в разбивке по классам активов в соответствии с МСФО 9 (не аудировано):

	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
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	9 547 030	43 361	51 729	9 642 120
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	20 900	(17 470)	(3 430)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(56 201)	58 402	(2 201)	-
- Реклассификация в третью стадию	(34 488)	(21 390)	55 878	-
- Списание	-	-	(22 136)	(22 136)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 980 123	5 286	-	7 985 409
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 285 745)	(8 540)	(4 990)	(3 299 275)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	14 171 619	59 649	74 850	14 306 118

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов физическим лицам в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 в течение первого полугодия 2019 года представлено следующим образом (не аудировано):

	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 – кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	120 909	35 391	92 531	248 831
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	5 673	(5 673)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2 573)	4 924	(2 351)	-
- Реклассификация в третью стадию	(1 062)	(15 374)	16 436	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	58 025	73 213	137 712	268 950
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(40 223)	(6 754)	(42 015)	(88 991)
- Списание	-	-	(348)	(348)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	60 707	-	-	60 707
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(30 798)	(12 015)	(7 604)	(50 417)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	170 659	73 712	194 361	438 732

Движение резерва под обесценение кредитов физическим лицам в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 в течение первого полугодия 2018 года представлено следующим образом (не аудировано):

	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 – кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	49 232	10 552	38 615	98 399
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	28 759	9 054	37 802	75 615
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(25 383)	(772)	-	(26 155)
- Списание	-	-	(22 136)	(22 136)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	15 501	1 162	-	16 663
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 936)	(1 993)	(3 148)	(17 077)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	53 635	13 434	58 240	125 309

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	191 260	81 501
Резерв под обесценение	(7 708)	(6 048)
За вычетом резерва под обесценение	183 554	75 453
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	56 581	41 978
Итого прочие активы	240 135	117 431

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

	1-е полугодие	
	2019 года (не аудировано)	2018 года
На 1 января	6 048	5 156
Списание резервов	-	(152)
Формирование резервов	1 658	11 618
На 30 июня	7 708	16 622

8. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Срочные депозиты	20 075 514	17 655 729
Текущие/расчетные счета	786 825	450 625
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	349 193	360 349
Итого средства клиентов	21 211 532	18 466 703

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов в сумме 20 854 166 тыс. руб. были получены от 6 клиентов, что составляет 98% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 18 091 240 тыс. руб. от 5 клиентов, 98% от общей суммы средств клиентов), что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	18 694 224	16 470 265
Страхование	1 401 090	1 215 636
Торговля и услуги	767 025	420 453
Физические лица	349 193	360 349
Итого средства клиентов	21 211 532	18 466 703

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	175 331	67 040
Задолженность перед персоналом по оплате труда	45 034	53 297
Начисленные комиссионные расходы	31 763	25 628
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	23 450	18 254
Итого прочие финансовые обязательства	275 578	164 219
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	41 025	32 479
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов	22	71
Итого прочие нефинансовые обязательства	41 047	32 550
Итого прочие обязательства и резервы	316 625	196 769

Движение резерва под обесценение обязательств по предоставлению займов в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 в первом полугодии 2019 года представлено следующим образом (не аудировано):

	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 2019 года	51	20	-	71
Изменения в сумме резерва				
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(51)	(20)	-	(71)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	3	19	-	22
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	3	19	-	22

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие обязательства и резервы (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств по предоставлению займов в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 в первом полугодии 2018 года представлено следующим образом (не аудировано):

	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				
Восстановление (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

10. Бессрочный субординированный заем

Бессрочные субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубль	бессрочно	7%	7%	500 000	500 000
Итого бессрочный субординированный заем					500 000	500 000

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

Банк привлек бессрочный субординированный заем от связанной стороны в июле 2018 года. Данный субординированный заем не имеет контрактного срока погашения, и Банк имеет право погасить его по своему усмотрению, не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала Банка после согласования с Банком России.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректи- рованная с учетом гипер- инфляции (тыс. руб.)
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
1 января 2019 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	635 450	1	635 450	635 450
30 июня 2019 года (не аудировано)	2 030 450	1	2 030 450	2 823 977

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 31 декабря 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.

29 января 2019 года произошло увеличение уставного капитала Банка в сумме 635 450 тыс. руб., эмиссионного дохода в сумме 403 510,8 тыс. руб. за счет дополнительного выпуска и продажи акций Банка в количестве 635 450 штук по цене размещения 1 635 рублей за штуку в пользу компании ООО «МС Факторинг Рус». В результате уставный капитал Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 2 823 977 тыс. руб., эмиссионный доход 1 501 261 руб.

26 марта 2019 на основании Договора безвозмездного финансирования от 22 марта 2019 года между Банком и акционером, «Частной компанией с ограниченной ответственностью ЕС-Инвест Б.В.» в целях финансирования и поддержания деятельности Банку безвозмездно был передан вклад в имущество, а именно денежные средства в сумме 500 000 тыс. рублей.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Кредиты и авансы клиентам	1 708 112	1 005 158
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	10 606	3 778
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 718 718	1 008 936
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(642 594)	(392 661)
Субординированные займы	(17 356)	(1 714)
Средства кредитных организаций	(448)	(6 488)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(660 398)	(400 863)
Чистые процентные доходы	1 058 320	608 073

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	80 352	67 166
Комиссионный доход по кассовым операциям	506	440
Прочее	1 121	-
Итого комиссионный доход	81 979	67 606
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по информационным услугам	(43 026)	(24 885)
Комиссионный расход по полученным гарантиям и поручительствам	(40 664)	(19 861)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(25 970)	(20 292)
Комиссионный расход за услуги по поиску потенциальных клиентов	(17 739)	(14 697)
Инкассация денежных средств	(932)	(678)
Прочее	(1 127)	(616)
Итого комиссионный расход	(129 458)	(81 029)
Чистый комиссионный расход	(47 479)	(13 423)

Причиной увеличения комиссионных расходов за первое полугодие 2019 года по сравнению с первым полугодием 2018 года явился рост затрат на информационно-аналитическое обслуживание по кредитным операциям, а также комиссионных расходов по полученным гарантиям на привлечение дополнительного финансирования при одновременном значительном росте кредитного портфеля и процентных доходов.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	210 750	171 869
Налоги, кроме налога на прибыль	109 086	50 878
Страховые взносы	50 415	36 965
Расходы на программные продукты	39 264	41 824
Операционная аренда	27 736	26 800
Износ и амортизация	21 461	24 847
Консультационные и юридические услуги	17 076	17 343
Расходы на рекламу	14 744	6 929
Телекоммуникации	9 505	10 496
Расходы на служебные поездки	6 620	7 048
Списание материальных запасов	2 804	2 579
Техническое обслуживание основных средств	2 321	3 228
Охрана	1 264	777
Страхование	1 139	1 071
Прочие расходы	15 390	22 795
Итого операционные расходы	529 575	425 450

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(29 085)	(89 424)
(Расход) / возмещение по отложенному налогу на прибыль	(42 672)	62 652
Расход по налогу на прибыль	(71 757)	(26 772)

16. 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 за вычетом резервов составляет 17 924 тыс. руб. и 61 255 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно. Сумма резерва по неиспользованным кредитным линиям составляет 22 тыс. руб. и 71 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.

16. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности 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. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018 году и в 1 полугодии 2019 года были относительно стабильными. 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.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

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.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. 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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 632 631	1 632 631	1 212 713	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	140 591	140 591	131 625	131 625
Кредиты и авансы клиентам	23 542 785	24 040 514	19 439 801	20 167 764
Прочие финансовые активы	183 554	183 554	75 453	75 453
Средства клиентов	21 211 532	21 288 688	18 466 703	18 250 748
Прочие финансовые обязательства	275 578	275 578	164 219	164 219

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 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	уровень 1	уровень 2	уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	792 870	839 761	-	566 207	646 506	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	140 591	-	-	131 625	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	24 040 514	-	-	20 167 764
Прочие финансовые активы	-	-	183 554	-	-	75 453
Средства клиентов	-	21 288 688	-	-	18 250 748	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	275 578	-	-	164 219

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории, 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 справедливой стоимости не производилось в первом полугодии 2019 года.

18. Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- географический риск;
- рыночный риск (в части валютного риска);
- риск процентной ставки;
- операционный риск;
- правовой риск.

18. Политика управления рисками (продолжение)

С конца прошлого года изменений в структуре управления рисками или политике управления рисками не произошло.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

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

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

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

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

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И и порядок определения резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

18. Политика управления рисками (продолжение)

(i) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом.
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом.
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков.
- Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России.
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) кредитной Банка, относится к крупным кредитным вложениям.
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц.
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров, независимо от объема таких сделок.
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Банком лицам, не допускается.

(ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков.
- Определение величины рисков.
- Управление кредитными рисками.
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками. Критериями оценки кредитов являются:
 - финансовое положение заемщика;
 - качество обслуживания долга заемщиком;
 - обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию:

- кредитование юридических лиц (на заемщика либо группу связанных заемщиков);
- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке.

В зависимости от объема вышеназванных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет Банка.

18. Политика управления рисками (продолжение)

При кредитовании юридических и физических лиц Кредитный Комитет Банка (в зависимости от суммы кредита) принимает решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам (групп связанных заемщиков) устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и других критериев. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

(iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап – осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап сопровождения кредита – осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В целях повышения эффективности процедур взыскания Банк внедряет усиленные меры проверки документов и верификации клиентов, в отношении всех клиентов проводится проверка собственной Службой Безопасности Банка. В случае если меры не дали результатов, Юридический департамент Банка готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

18. Политика управления рисками (продолжение)

(iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения.

В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- при кредитовании юридических лиц: транспортные средства, оборудование, недвижимость, товарно-материальные ценности, ценные бумаги и пр.;
- при кредитовании физических лиц предпочтительным видом обеспечения являются транспортные средства, с применением страхования КАСКО в случае наличия такой обязанности по условиям кредитования.

(v) Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка.

В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

(vi) Максимальный кредитный риск

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам за вычетом стоимости залогового обеспечения. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
30 июня 2019 года (не аудировано)				
Денежные средства и их эквиваленты	839 761	839 761	-	839 761
Обязательные резервы на счетах в Банке России	140 591	140 591	-	140 591
Кредиты и авансы клиентам	23 542 785	23 542 785	22 870 779	672 006
Прочие финансовые активы	183 554	183 554	-	183 554
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	17 924	17 924	-	17 924

*Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	646 506	646 506	-	646 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	131 625	-	131 625
Кредиты и авансы клиентам	19 439 801	19 439 801	19 404 865	34 936
Прочие финансовые активы	75 453	75 453	-	75 453
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	61 255	61 255	-	61 255

*Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

Значительное повышение кредитного риска. Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Внутренние рейтинги кредитного риска и определение стадий обесценения. В целях минимизации кредитного риска Банк разработал и обеспечил функционирование системы, в рамках которой риска дефолта контрагента определяется на базе внутренних кредитных рейтингов для юридических лиц и длительности просрочки для физических лиц. Банком приняты четкие критерии отнесения к стадии обесценения на момент первоначального признания и в процессе обслуживания кредита.

Для портфелей кредитов физическим лицам на покупку автомобиля используется следующая логика, учитывающая длительность просрочки и негативные триггеры:

- Кредиты без просрочки либо с просрочкой не более 30 дней и без негативных триггеров относятся к Стадии 1;
- Кредиты с просрочкой 31-90 дней и/или с наличием таких негативных триггеров, как отсутствие залога, реструктуризация кредита, нетрудоспособность заемщика, ограничение дееспособности заемщика, смерть заемщика и пр. относятся к Стадии 2;
- Все кредиты с просрочкой более 90 дней относятся к Стадии 3.

18. Политика управления рисками (продолжение)

Все кредиты юридическим лицам оцениваются в индивидуальном порядке и не группируются в портфели однородных ссуд. Каждый кредит с момента выдачи относится к одной из трех стадий обесценения, в зависимости от длительности просрочки и других триггеров по сравнению с первоначальным признанием:

- Кредиты без просрочки либо с просрочкой не более 30 дней и без негативных триггеров относятся к Стадии 1;
- Кредиты с просрочкой 31-90 дней и/или с наличием таких негативных триггеров, как реструктуризация ссуды, ухудшение финансового положения на основе скорингового балла по сравнению с финансовым положением на дату первоначального признания, а также индивидуальные признаки обесценения (наличие просроченной задолженности в других банках более 30 дней, негативное судебное решение в отношении заемщика, превышающем его капитал, неблагоприятные изменения в бизнесе, снижение суверенного рейтинга заемщика и пр.) относятся к Стадии 2;
- Кредиты с просрочкой более 90 дней и/или при ухудшении финансового положения до неплатежеспособности, в связи с началом процедуры банкротства заемщика, относятся к Стадии 3.

Использование прогнозной информации. В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2019 года для периода с 2019 по 2023 годы для России, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2019	2020	2021	2022	2023
Рост ВВП	1,3%	2,0%	3,1%	3,2%	3,3%
Уровень безработицы	4,7%	4,7%	4,6%	4,6%	4,6%
Инфляция	4,3%	3,8%	4,0%	4,0%	4,0%
Курс доллара США к российскому рублю	65,1	64,9	65,4	66,2	67,0

Приведенные показатели основаны на прогнозе Министерства экономического развития РФ.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет для кредитов юридическим лицам и за последние 3 года для кредитов физическим лицам.

Физические лица. Банк моделирует влияние следующих макроэкономических факторов на показатели PD и LGD на кредиты физическим лицам: курс доллара США к российскому рублю, курс евро к российскому рублю, индекс РТС, цена на фьючерс 1 баррели нефти марки Brent и уровень безработицы. Используются официальные прогнозные данные ЦБ РФ, Министерства экономического развития РФ. По результатам анализа зависимости между макроэкономическими параметрами и PD/LGD по кредитам физическим лицам в рамках корреляционного и регрессионного анализа были выбраны применимые параметры: уровень безработицы и курс доллара США к российскому рублю.

Юридические лица. Банк оценивает влияние следующих макроэкономическим факторов на показатели PD и LGD кредитов юридическим лицам в зависимости от рейтинга корпоративного заемщика: объем рынка автомобилей, курс доллара США к российскому рублю, цена на нефть марки Brent в долларах США, ставка заимствований 1-мес. LIBOR, темп роста ВВП, индекс промышленного производства, уровень инфляции и уровень безработицы. На основе анализа зависимости между макроэкономическими параметрами и PD/LGD в рамках корреляционного и регрессионного анализа были выбраны применимые параметры: цена на нефть марки Brent в долларах США, ставка заимствований 1-мес. LIBOR, индекс промышленного производства и уровень инфляции. На основе этих факторов построена многофакторная модель, итоговые прогнозные PD рассчитываются как взвешенное значение по 2 прогнозным сценариям: «Оптимистический» и «Консервативный» в зависимости от рейтинга корпоративного заемщика.

18. Политика управления рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели Банк получает с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректирует с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

18. Политика управления рисками (продолжение)

Объединение инструментов в Банка на основе общих характеристик рисков. Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль экономики;
- географическое положение заемщика;
- уровень дохода заемщика; а также
- стоимость обеспечения по финансовому активу (если оно оказывает влияние на вероятность дефолта (залоговые коэффициенты (LTV))).

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

Например, для целей винтажного анализа и анализа однородности портфель кредитов физическим лицам на покупку автомобиля в кредит может быть разбит на суб-портфели в соответствии со следующими опциями:

- в зависимости от графика платежей по кредиту (классический аннуитетный платёж или схема погашения с остаточным платежом);
- в зависимости от количества предоставляемых документов заемщиком (кредит с 2-мя документами, кредит с 1-м документом, кредит с полным пакетом документов);
- в зависимости от возраста приобретаемого автомобиля в кредит (новый автомобиль, автомобиль с пробегом).

Основным типом заемщиков Банка в рамках корпоративного кредитования являются автодилеры, и все кредитные требования к ним анализируются на индивидуальной основе.

Портфель дебиторов Банка, имеющей, как правило, краткосрочный характер, состоит из следующих основных групп:

- автомобильный сектор - главным образом дилеры с оплатами лицензий;
- высокотехнологичные отрасли – поставщики ИТ услуг, контрагенты, получающие авансовые платежи за программное обеспечение и развитие инфраструктуры;
- страховые компании – комиссионные обязательства и прочие;
- суверенные и государственные финансы - государственные учреждения, такие как Министерство промышленности и торговли Российской Федерации;
- прочие бизнес - поставщики, связанные с обеспечением основной деятельности и административно - хозяйственных потребностей Банка;

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

Риск потери ликвидности

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

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2019 года Итого (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам	14,6%	1 034 422	1 674 316	6 109 504	14 715 518	9 025	-	23 542 785
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 034 422	1 674 316	6 109 504	14 715 518	9 025	-	23 542 785
Денежные средства и их эквиваленты		1 632 631	-	-	-	-	-	1 632 631
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	140 591	140 591
Прочие финансовые активы		183 554	-	-	-	-	-	183 554
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 816 185	-	-	-	-	140 591	1 956 776
Итого финансовые активы		2 850 607	1 674 316	6 109 504	14 715 518	9 025	140 591	25 499 561
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	7,2%	1 326 346	1 327 521	5 550 489	11 871 158	-	-	20 075 514
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 326 346	1 327 521	5 550 489	11 871 158	-	-	20 075 514
Средства клиентов		1 136 018	-	-	-	-	-	1 136 018
Прочие финансовые обязательства		248 806	-	26 772	-	-	-	275 578
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 384 824	-	26 772	-	-	-	1 411 596
Итого финансовые обязательства		2 711 170	1 327 521	5 577 261	11 871 158	-	-	21 487 110
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(291 924)	346 795	559 015	2 844 360	9 025	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(291 924)	54 871	613 886	3 458 246	3 467 271		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		139 437	346 795	532 243	2 844 360	9 025		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		139 437	486 232	1 018 475	3 862 835	3 871 860		

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

	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	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Кредиты и авансы клиентам	15,2%	757 047	1 409 162	5 110 364	12 163 228	-	19 439 801
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		757 047	1 409 162	5 110 364	12 163 228	-	19 439 801
Денежные средства и их эквиваленты		1 212 713	-	-	-	-	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	131 625	131 625
Прочие финансовые активы		75 453	-	-	-	-	75 453
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 288 166	-	-	-	131 625	1 419 791
Итого финансовые активы		2 045 213	1 409 162	5 110 364	12 163 228	131 625	20 859 592
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	7,1%	802 889	973 865	5 113 734	10 765 240	-	17 655 728
Субординированный заем		-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		802 889	973 865	5 113 734	10 765 240	-	17 655 728
Средства клиентов		810 975	-	-	-	-	810 975
Прочие финансовые обязательства		92 739	-	53 297	-	18 254	164 219
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		903 714	-	53 297	-	18 254	975 194
Итого финансовые обязательства		1 706 603	973 865	5 167 031	10 765 240	18 254	18 630 922
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(45 842)	435 297	(3 370)	1 397 988		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(45 842)	389 455	386 085	1 784 073		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		338 681	435 297	(56 667)	1 397 988		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		338 681	773 978	717 311	2 115 299		

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 63,0756 руб.	Евро 1 евро = 71,8179 руб.	30 июня 2019 года Итого (не аудировано)
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 618 229	10 717	3 685	1 632 631
Обязательные резервы на счетах в Банке России	140 591	-	-	140 591
Кредиты и авансы клиентам	23 542 785	-	-	23 542 785
Прочие финансовые активы	183 039	515	-	183 554
Итого финансовые активы	25 484 644	11 232	3 685	25 499 561
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	21 209 043	2 096	393	21 211 532
Прочие финансовые обязательства	275 578	-	-	275 578
Итого финансовые обязательства	21 484 621	2 096	393	21 487 110
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 000 023	9 136	3 292	4 012 451
Неиспользованные кредитные линии	17 924	-	-	17 924

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,4706 руб.	Евро 1 евро = 79,4605 руб.	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 203 111	6 705	2 897	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	-	-	131 625
Кредиты и авансы клиентам	19 439 801	-	-	19 439 801
Прочие финансовые активы	75 025	428	-	75 453
Итого финансовые активы	20 849 562	7 133	2 897	20 859 592
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	18 464 469	2 231	3	18 466 703
Прочие финансовые обязательства	164 219	-	-	164 219
Итого финансовые обязательства	18 628 688	2 231	3	18 630 922
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 220 874	4 902	2 894	2 228 670
Неиспользованные кредитные линии	61 326	-	-	61 326

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 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года и за первое полугодие 2019 и 2018 гг. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 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	589	23 542 785	658	19 439 801
Прочие активы	88 522	240 135	78 203	117 431
Средства клиентов	18 714 417	21 211 533	16 875 605	18 466 703
Прочие обязательства	42 096	316 625	26 819	196 769
Гарантии полученные	32 000 000	32 000 000	22 000 000	22 000 000
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	13 669 000	13 669 000	6 898 000	6 898 000

Строка «Гарантии полученные» в таблице выше по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. представляет собой гарантию, выданную компанией «Мицубиси Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка. Данная гарантия позволяет Банку привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 13 669 000 тыс. руб.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	1-е полугодие	
	2019 года (не аудировано) Операции со связанными сторонами	2018 года Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	31 786	29 315
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала:	31 786	29 315

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 и 2018 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	1-е полугодие		2018 года	
	2019 года (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	2018 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентные доходы	419 472	1 718 718	242 574	1 008 936
Процентные расходы	(624 513)	(660 398)	(394 375)	(400 863)
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(6)	(191 209)	(5)	(51 610)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11	1 462	38	1 216
Комиссионный доход	1 568	81 979	26 834	67 606
Комиссионный расход	(40 664)	(129 458)	(39 679)	(81 029)
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	(22 274)	(529 575)	(8 325)	(425 450)

20. События после отчетной даты

На дату подписания отчетности Банк не располагает информацией о событиях после отчетной даты.

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера