

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 2018 год и аудиторское заключение  
независимого аудитора

# АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ МС БАНК РУС

## СОДЕРЖАНИЕ

	<b>Страница</b>
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	22
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2018 ГОД</b>	
ВВЕДЕНИЕ	24
1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	24
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	24
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	25
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	25
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	26
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	27
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	27
5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	45
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	45
6.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	45
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
6.3. Чистая ссудная задолженность	46
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	48
6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48
6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49
6.8. Прочие активы	52
6.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	52
6.10. Средства кредитных организаций	52
6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
6.12. Государственная помощь и субсидии	53
6.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
6.14. Выпущенные долговые обязательства	53
6.15. Прочие обязательства	54
6.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.	54
6.17. Уставный капитал	56
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	56
7.1. Процентные доходы и расходы	56
7.2. Комиссионные доходы и расходы	57
7.3. Прочие операционные доходы	57
7.4. Операционные расходы	57
7.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам	58
7.6. Информация о сумме курсовых разниц	58
7.7. Информация о вознаграждении работникам	58
7.8. Возмещение (расход) по налогам	58
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	60
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	60
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	61
10.1. Цели, политики и процедуры управления риском	61
10.2. Кредитный риск	62
10.3. Рыночный риск	67
10.4. Страновой риск	68
10.5. Риск ликвидности	69
10.6. Валютный риск	71
11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	72
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	74
13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	77

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества МС Банк Рус

### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества МС Банк Рус (далее – «Банк») за 2018 год, которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества МС Банк Рус за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Основание для выражения мнения**

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

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

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

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банком по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Неклюдов Сергей Вячеславович,  
руководитель задания

16 апреля 2019 года



Компания: Акционерное общество МС Банк Рус

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250

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

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

Аудиторская организация: АО «Делoit и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год**

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

**Адрес (место нахождения)** 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	566 207	365 244
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	766 264	418 431
2.1	Обязательные резервы	6.1	131 625	56 471
3	Средства в кредитных организациях	6.1	11 776	26 041
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	20 077 020	10 131 151
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		59 418	5 693
9	Отложенный налоговый актив		210 904	109 548
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	411 919	284 373
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.8	259 673	119 944
13	Всего активов		22 363 181	11 460 425
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	6.10	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	18 791 864	8 970 520
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.11	357 008	253 202
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.14	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 624	7 421
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.15	1 532 054	569 515
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим		20	0
23	Итого обязательств		20 325 562	9 547 456
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.17,11	1 395 000	1 395 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	11	1 097 750	1 097 750
27	Резервный фонд	11	115 768	115 768
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11	-695 549	-574 028
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11	124 650	-121 521
35	Всего источников собственных средств		2 037 619	1 912 969
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.16	61 326	84 793
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2018 год**

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

**Адрес (место нахождения)** 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	2 436 596	1 276 060
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	10 371	98 218
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	2 426 225	1 177 842
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	973 073	648 135
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 630	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1	964 443	648 135
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 463 523	627 925
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.5	-329 266	-142 235
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.5	-3 963	-2 108
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 134 257	485 690
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.6	2 831	2 340
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.6	1 990	-731
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2	845 382	433 648
15	Комиссионные расходы	7.2	953 263	398 841
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.5	-2 599	1 045
19	Прочие операционные доходы	7.3	67 198	17 787
20	Чистые доходы (расходы)		1 095 796	540 938
21	Операционные расходы	7.4	789 034	610 801
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		306 762	-69 863
23	Возмещение (расход) по налогам	7.8	182 112	51 658
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		120 643	-121 913
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4 007	392
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		124 650	-121 521



**Раздел 2. Прочий совокупный доход**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		124 650	-121 521
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		124 650	-121 521

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

29 марта 2019 года



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года**

**Кредитной организации**

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Адрес (место нахождения)**

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	11	2 492 750	2 492 750	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 492 750	2 492 750	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	11	-695 549	-574 028	
2.1	прошлых лет		-695 549	-574 028	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	11	115 768	115 768	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	11	1 912 969	2 034 490	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		266 406	198 611	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	28 610	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		81 388	42 751	33
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		54 386	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	87 406	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		402 180	357 378	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	11	1 510 789	1 677 112	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	11	500 000	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		500 000	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		500 000	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	65 754	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	21 652	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	87 406	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		500 000	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11	2 010 789	1 677 112	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 227 004	198 343	12,21,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	8 000	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 227 004	206 343	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		259 328	186 726	34
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	46 682	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		259 328	233 408	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		967 676	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 978 465	1 677 112	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		22 119 276	11 206 449	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		22 119 276	11 206 449	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		21 859 948	11 206 449	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		6.8300	14.9660	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.0910	14.9660	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.6250	14.9660	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,3302	6.9660	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		156 518	73 785	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	16 000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [www.mcbankrus.ru/about/rgi.php](http://www.mcbankrus.ru/about/rgi.php) (ссылка на сайт кредитной организации).

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	06	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 010 789	1 557 350	1 529 871	1 385 736
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		21 882 805	19 858 426	15 909 960	12 899 697
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		9.2	7.8	9.6	10.7

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО МС Банк Рус	ООО "МСФР"
2	Идентификационный номер инструмента	10102789В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 395 000	500 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 395 000	500 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.10.2001, 24.04.2003, 21.11.2013	02.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	нет
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Законодательно установленным основанием для мены является наступление одного из следующих событий: - значение Норматива Н1.1, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5.125 процентов в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении, определенном нормативными актами Банка России) в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней;- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика; - Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществление мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи, предусмотренный пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». По инициативе Заемщика может осуществляться мена в целях увеличения уставного капитала Заемщика (мена предусмотрена договором). В этом случае решение о мене принимается Общим собранием акционеров заемщика.,
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО МС Банк Рус
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Банк России в соответствии с п.5 ст.189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае,если размер собственных средств (капитала) Банка оказался меньше размера ее уставного капитала и Банк не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала).В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций"	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

29 марта 2019 года



*Савая*

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года**

**Кредитной организации**

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Адрес (место нахождения)**

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	1 395 000		1 097 750					115 768		-574 028	2 034 490
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 395 000		1 097 750					115 768		-574 028	2 034 490
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											-121 521	-121 521
5.1	прибыль (убыток)											-121 521	-121 521
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 395 000		1 097 750					115 768		-695 549	1 912 969
13	Данные на начало отчетного года		1 395 000		1 097 750					115 768		-695 549	1 912 969
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 395 000		1 097 750					115 768		-695 549	1 912 969
17	Совокупный доход за отчетный период:											124 650	124 650
17.1	прибыль (убыток)											124 650	124 650
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		1 395 000		1 097 750					115 768		-570 899	2 037 619

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

29 марта 2019 года



*Поуч*

Саваи Норихиро

Пономарева И.В.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 января 2019 года**

**Кредитной организации**

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Адрес (место нахождения)**

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	6.8			15		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	9.1			15		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	13.6			15		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	9.2					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	101.1			96.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	91.7			154.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	105			95.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное	количество нарушений	длительность	максимальное	количество нарушений	длительность
				8.7	0	0	4	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	6.3			7.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		25	0			0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное	количество нарушений	длительность	максимальное	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное	количество нарушений	длительность	максимальное	количество нарушений	длительность	
				0	0	0	0	0	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22 363 181
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 131
7	Прочие поправки		543 420
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21 825 892

**Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		22 278 854
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		402 180
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 876 674
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		61 326
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		55 195
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6 131
Капитал и риски			
20	Основной капитал		20 107 89
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		21 882 805
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		9.19

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

29 марта 2019 года



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года**

**Кредитной организации**

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

**Адрес (место нахождения)**

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	443 615	103 493
1.1.1	проценты полученные		2 394 171	1 259 656
1.1.2	проценты уплаченные		-862 620	-634 683
1.1.3	комиссии полученные		831 094	405 671
1.1.4	комиссии уплаченные		-953 263	-398 841
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 831	2 340
1.1.8	прочие операционные доходы		63 165	16 909
1.1.9	операционные расходы		-689 001	-508 463
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-342 762	-39 096
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		174 050	361 647
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-75 154	-46 959
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10 271 123	-2 877 448
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-100 017	-33 863
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 821 344	3 088 631
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		799 000	231 286
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		617 665	465 140
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-176 911	-26 213
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 220	2 533
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-170 691	-23 680
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 990	-731
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		448 964	440 729
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	753 245	312 516
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	1 202 209	753 245

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

29 марта 2019 года



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2018 ГОД

## ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

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

Настоящая годовая отчетность подписана Руководством Банка 29 марта 2019 года и будет утверждена Акционерами Банка в срок до 30 июня 2019 года.

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

## 1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Для бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2018 года (начало отчетного года). Для Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2017 год.

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

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- единственный акционер Банка Ес-Инвест Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью;
- ООО «МСФР».

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

	<u>1 января 2019 года, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>
<b>Акционеры первого уровня/ держатели выпущенных акций:</b>		
Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
<b>Итого</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. конечными собственниками Банка являются Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85%).

### **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

#### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Стопроцентным акционером Банка на отчетную дату является Частная компания с ограниченной ответственностью Ес-Инвест Б.В., местонахождение по адресу: Нидерланды, Амстердам 1082PR, Бетховенстрат 514, 3-ий этаж. Изменения в составе акционеров в период после отчетной даты раскрыты дополнительно в примечании 5.

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

На 1 января 2019 года Банк имеет 23 операционные кассы вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2018 года были открыты 6 операционных касс.

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

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

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

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

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.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц, оказание услуг клиентам – юридическим лицам.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

За отчетный период Банк увеличил активы на 95.13%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 98.17%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц. Чистая ссудная задолженность физических лиц увеличилась по сравнению с началом года на 102.68%.

В 2018 году Банк продолжил развивать направление корпоративного кредитования. Чистая ссудная задолженность корпоративных клиентов по состоянию на отчетную дату увеличилась по сравнению с началом года на 153.19%.

По состоянию на отчетную дату, в соответствии с «Отчетом об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» собственные средства Банка составили 2 978 465 тыс. руб., что на 77.59% больше чем на начало года.

Прибыль за отчетный период составила 124 650 тыс. рублей.

Все операции Банка по кредитованию осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ.

Основу ресурсной базы Банка на 1 января 2019 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 98.10% от общей суммы привлеченных средств.

Сумма процентных доходов от операций кредитования физических лиц увеличилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года на 106.09%.

Существенный рост процентных расходов на 50.13% по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года связан с привлечением дополнительных ресурсов для обеспечения выдачи автокредитов физическим лицам и является плановым.

Сумма комиссионных доходов по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года увеличилась на 94.95%, что связано с увеличением доходов по агентским договорам за реализацию страховых продуктов физическим лицам при одновременном росте кредитного портфеля физических лиц.

В то же время наблюдается рост комиссионных расходов на 139.01% по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года, связанный с оплатой услуг по привлечению клиентов, в основном по операциям автокредитования физических лиц, в т.ч. за участие в реализации страховых продуктов в качестве субагентов.

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

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

По итогам 2017 года Банком был получен убыток в сумме 121 521 тыс. руб. На основании Решения №2 от 17.04.2018 года Единственного акционера Банка Частной компании с ограниченной ответственностью Ес-Инвест Б.В. в связи с отсутствием нераспределенной прибыли прошлых лет и полученным за отчетный период убытком дивиденды по обыкновенным акциям АО МС Банк Рус не начисляются и не выплачиваются.

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

### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В настоящей годовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 09.01.2018 г. № 395-ПР.

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

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2018 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

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

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

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

## Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

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

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

	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Рубль/Доллар США	69,4706	60,6569
Рубль/Евро	79,4605	63,8111

## Резервы по убыткам от обесценения финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода путем создания резервов на возможные потери. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории имеющийся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### **Ссуды и средства с пересмотренными условиями**

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, которые оказались в сложном финансовом положении. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

### **Списание предоставленных ссуд и средств**

Ссуды списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о финансовых результатах и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют бухгалтерский учет и оформление кассовых операций в соответствии с законодательством РФ, в том числе Положением 579-П, Положением Банка России от 29 января 2008 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — «Положение № 630-П») и другими нормативными актами Банка России.

### **Межбанковские расчеты**

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

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

Организация и ведение бухгалтерского учета переводов денежных средств регулируется Положением 579-П.

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

Согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П) элементами расчетной базы резерва являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30118; 30119; 30215; 30233; 30413; 30416; 30418; 30424; 30425; 30427, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту. Для учета создаваемого банком резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, используется балансовый счет 30126 «Резервы на возможные потери», на котором открываются отдельные лицевые счета по отдельным элементам расчетной базы резерва (по банкам-корреспондентам).

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

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



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

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 590-П.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» банк должен предпринимать все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Если межбанковский кредит списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению уполномоченного органа банка-кредитора может быть списан с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности — на убытки отчетного года.

### **Операции с клиентами**

Учетная политика банка в отношении осуществления перевода денежных средств и их бухгалтерского учета строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ: Положение № 383-П, Инструкция Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее — «Инструкция № 153-И»), Положение № 579-П и другие.

Банк открывает счета в валюте РФ и иностранных валютах.

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

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций в 2018 году определяли следующие нормативные акты Банка России: Положение № 579-П, Положение ЦБ РФ «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» №446-П от 22 декабря 2014 года (далее — «Положение № 446-П»).

#### Учет задолженности по кредитам

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

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

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

Аналогичная схема предусмотрена в отношении «овердрафта».

#### Учет задолженности по процентам

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

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

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

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

#### Комиссии как часть процентных доходов и расходов

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход (в отчетном периоде - субсидии дистрибьютора).

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход или уменьшение процентного дохода (в отчетном периоде отсутствовали).

#### Рекомендуемый перечень комиссий

В соответствии с учетной политикой Банка в расчет стоимости финансового инструмента включаются, например, следующие комиссии:

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

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

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

#### Внебалансовый учет процентов

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

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

При переклассификации кредита в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов, на дату переклассификации осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. Затем начисление процентов осуществляется бухгалтерской записью по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

#### Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями «Положения № 446-П».

#### Начисление процентов в дату уплаты

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

#### Начисление доходов и расходов по длящимся договорам

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

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

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

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

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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

#### Учет резервов на возможные потери

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

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

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть, неоплаченная в срок, перенесена на счет по учету просроченной задолженности,

сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

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

Бухгалтерский учет расчетов по хозяйственным операциям кредитных организаций, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям ведется в соответствии с Положением № 579-П.

#### **А. Дебиторская задолженность**

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

#### **Б. Кредиторская задолженность**

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

#### **В. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ: активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В данной Учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением № 611-П, формируется резерв на возможные потери, который учитывается на счете 60324 «Резервы на возможные потери».

## **Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов)**

### Инвентарный объект

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

### Критерии существенности:

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

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

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

### Амортизация

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

### Определение срока полезного использования

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

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

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

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

#### Расчетная ликвидационная стоимость

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

#### Модели учета основных средств и нематериальных активов

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

#### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Банк в бухгалтерском учете аренды руководствуется Положением № 448-П и разработанным на его основе Стандартом.

При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствуется Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением № 446-П.

#### Признание аренды

В бухгалтерском учете арендодателя и арендатора объект признается переданным в аренду одной стороной и полученным в аренду другой стороной по акту приемки-передачи объекта.

Учет объекта аренды ведется на балансе арендодателя. Арендодатель отражает на внебалансовых счетах стоимость переданных в аренду объектов в сумме, отраженной на балансовых счетах по учету соответствующих объектов.

Арендатор признает объект аренды на внебалансовых счетах в стоимости, указанной в документах передающей стороной.

#### Арендная плата

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы, перечисленная в счет будущих периодов арендатором, доходом (расходом) не признается, а подлежит учету в качестве полученного аванса у арендодателя и в качестве уплаченного аванса у арендатора. Ежемесячно на счет доходов у арендодателя и счет расходов у арендатора подлежит переносу часть суммы аванса, соответствующая арендной плате за прошедший месяц.

#### Прекращение аренды

По окончании договора аренды имущество подлежит возврату. Арендодатель и арендатор отражают возврат объектов аренды по акту приемки-передачи.

Если договором аренды предусмотрен переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, то арендодатель прекращает признание объекта аренды и отражает его выбытие, а арендатор признает в своем учете объект аренды на основании документов, фиксирующих это событие, которые предусмотрены в договоре. Внебалансовый учет объектов аренды прекращается у обеих сторон.

### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Порядок учета выбытия основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности регулируется Положением № 448-П. Согласно указанного Положения, основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

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

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

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

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

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

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

По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением № 611-П, формируется резерв на возможные потери.

## **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

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

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением № 579-П.

Если цена размещения акций выше номинальной стоимости акций, то полученный доход учитывается в качестве добавочного капитала.

Величина уставного капитала Банка может быть увеличена за счет собственных средств банка (капитализации). На капитализацию могут быть направлены: эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке, остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет по решению Акционеров Банка.

Кроме того, на увеличение уставного капитала могут быть направлены дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам Банка.

В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды). Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, учредительными документами Банка, а также положением о резервном фонде, утвержденным в соответствии с уставом Банка. Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения Единственным Акционером Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, в том числе валютными облигациями, материальными ценностями) и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ст. 35) определен размер резервного фонда – не менее 5% от уставного капитала. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением № 579-П.

## **Внебалансовые обязательства**

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

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

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

В финансовую (бухгалтерскую) отчетность по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год в части данных на начало отчетного года и за соответствующий период прошлого года какие-либо изменения классификации статей для приведения их в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2019 года не вносились.



### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

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

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

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

#### **Существенные допущения**

##### **Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности производятся в соответствии с Положением № 590-П и № 611-П и внутренними нормативными документами, разработанными на их основе.

##### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

В 2018 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

- Банк получил по итогам 2018 года налогооблагаемую прибыль в сумме 945 478 тыс. руб., после зачета имеющихся на начало отчетного года налоговых убытков в сумме 178 811 тыс. руб., перенесенных на будущее в 2014 и 2016 году, налог на прибыль к уплате составил 153 333 тыс. руб. При этом отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам на отчетную дату составил 0 рублей, признанный отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам составил 210 904 тыс. руб.
- В период с 2019 по 2021 год банк планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и благоприятные прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси – компании Мицубиси моторс.

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

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

### **Источники неопределенности в оценках**

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

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

**Оценка срока полезного использования нематериальных активов.** Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя:

- из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

### *Неопределенный срок полезного использования*

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация должна ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

### *Пересмотр срока полезного использования и способа начисления амортизации*

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

### ***Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

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

Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением его деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный период без учета событий после отчетной даты. Однако, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Не корректирующие события раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе 5 «Некорректирующие события после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2018 год.

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты операции по начислению и отражению сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 года. Кроме того, в качестве корректирующего события после отчетной даты был отражен в учете текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоговом активе.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая прибыль Банка без учета событий после отчетной даты составила 35 703 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты 124 650 тыс. руб., таким образом изменение финансового результата в результате событий после отчетной даты составило 249,2 %.

### ***Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год***

Начиная с 1 января 2019 года Банком России вводится концепция по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, в соответствии с нормативными актами Банка России будет реализована следующая концепция: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 1 января 2019 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

увеличение на сумму 393 823 тыс.рублей по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и «Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери».

### **Классификация и оценка**

- займы, учитываемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### **Обесценение**

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей.

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

ECL должны признаваться через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

- вероятность дефолта (далее - PD);
- убытки в случае дефолта (далее - LGD);
- сумма требований, подверженная риску в случае дефолта (EAD).

Указанные показатели, как правило, рассчитываются на основе внутренних и внешних статистических моделей и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности дефолта.

PD представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет проводится на основе статистических рейтинговых моделей и оценивается с использованием рейтинговых инструментов с учетом различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также внутренних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы.

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

EAD представляет собой оценочную сумму требований, подвергаемую риску, на момент дефолта с учетом ожидаемых изменений суммы требований после отчетной даты, включая выплаты основной суммы и процентов, а также ожидаемые выборки средств по открытым обязательствам по предоставлению кредитов. Банк использует модели EAD, которые отражают характеристики ее портфелей кредитов.

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

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

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

### **Значительное повышение кредитного риска**

Банк будет осуществлять мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок.

При оценке того, значительно ли повысился кредитный риск по определенному финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк будет сравнивать риск дефолта по этому финансовому инструменту на отчетную дату (с учетом оставшегося срока погашения инструмента) с ожидаемым риском наступления дефолта (с учетом оставшегося срока погашения) на дату первоначального признания инструмента.

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

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

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

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

### **Определение дефолта**

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

### **Управление кредитным риском**

Ответственность за управление кредитным риском Банка несет Департамент по управлению рисками Банка, в обязанности которого входит следующее:

- Разработка и поддержание процессов измерения ECL Банка, включая мониторинг кредитного риска, использование прогнозной информации и методологии измерения ECL.
- Обеспечение наличия у Банка политик и процедур для надлежащего поддержания и проверки моделей оценки и измерения ECL.
- Создание эффективного процесса оценки и измерения кредитного риска, который обеспечивает его прочную основу для общих систем, инструментов и данных для оценки кредитного риска и учета ECL.
- Предоставление консультаций, рекомендаций и специальных навыков бизнес-подразделениям для внедрения передовой практики по управлению кредитным риском в рамках всего Банка.

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

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

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

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

### **Корректировки/изменения классификации**

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 года изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2018 года не производились.

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

## 5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период составления Годовой отчетности за 2018 год, а именно 29.01.2019 года, произошло увеличение уставного капитала Банка на сумму 635 450 тыс.руб., эмиссионного дохода на сумму 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 компании ООО «МСФР». В результате уставный капитал Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 2 030 450 тыс. руб., эмиссионный доход 1 501 261 руб.

Кроме того, в период составления Годовой отчетности за 2018 год, а именно 26.03.2019 на основании Договора безвозмездного финансирования от 22.03.2019 года между Банком и акционером Частной компании 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.

В 2018 г. были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на годовую отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг, который оценивается как не существенный.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	566 207	365 244
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	766 264	418 431
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ</b>	<b><u>1 332 471</u></b>	<b><u>783 675</u></b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 131 625 тыс. руб. и 56 471 тыс. руб. соответственно.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Увеличение размера обязательных резервов обусловлено увеличением остатков на депозитных, текущих и расчетных счетах клиентов.

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	1 332 471	783 675
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	1 363	26 041
<b>Итого денежные средства до вычета обязательных резервов</b>	<b><u>1 333 834</u></b>	<b><u>809 716</u></b>
За вычетом обязательных резервов	(131 625)	(56 471)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>1 202 209</u></b>	<b><u>753 245</u></b>

По состоянию как на 1 января 2019 и 2018 гг. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

### **6.3. Чистая ссудная задолженность**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	306 917	155 950
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	250 000
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>306 917</b>	<b>405 950</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	20 411 952	10 041 796
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>20 718 869</b>	<b>10 447 746</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение, в том числе:</b>		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(58 271)	(57 743)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(583 578)	(258 852)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>20 077 020</b>	<b>10 131 151</b>
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	248 646	98 207
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	250 000
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	19 828 374	9 782 944

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

	<b>1 января 2019 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Доля, %</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Доля, %</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>				
Торговля	304 442	99.2	155 950	100
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 475	0.8	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	(58 271)		(57 743)	
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>248 646</b>	<b>100%</b>	<b>98 207</b>	<b>100%</b>



Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
<b>Анализ по целям кредитования:</b>				
Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств)	306 917	100	155 950	100
За вычетом резерва на возможные потери	(58 271)		(57 743)	
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>248 646</b>	<b>100</b>	<b>98 207</b>	<b>100</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2019 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери	Чистая сумма
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)</b>	<b>20 411 952</b>	<b>(583 578)</b>	<b>19 828 374</b>

  

1 января 2018 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери	Чистая сумма
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)</b>	<b>10 041 796</b>	<b>(258 852)</b>	<b>9 782 944</b>

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за 2018 и 2017 год представлена в таблицах ниже:

	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
	<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>57 743</b>	<b>258 852</b>
Создание резервов под обесценение	528	324 726	325 254
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	-
Кредиты, списанные в отчетного периода	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	-	-	-
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>58 271</b>	<b>583 578</b>	<b>641 849</b>

  

	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
	<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>59 900</b>	<b>119 371</b>
Создание резервов под обесценение	(2 157)	141 572	139 415
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	-
Кредиты, списанные в отчетного периода	-	(2 091)	(2 091)
Величина влияния изменений валютного курса	-	-	-
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>57 743</b>	<b>258 852</b>	<b>316 595</b>

В таблицах ниже представлен анализ чистой ссудной задолженности по типам обеспечения:

	<b>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>			
Транспортные средства	211 501	19 819 943	20 031 444
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	<u>37 145</u>	<u>8 431</u>	<u>45 576</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>248 646</u></b>	<b><u>19 828 374</u></b>	<b><u>20 077 020</u></b>

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>				
Транспортные средства	-	98 207	9 777 516	9 875 723
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	<u>250 000</u>	<u>-</u>	<u>5 428</u>	<u>255 428</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>250 000</u></b>	<b><u>98 207</u></b>	<b><u>9 782 944</u></b>	<b><u>10 131 151</u></b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.5 *Риск ликвидности* к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. все ссуды предоставлены в валюте РФ.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. все ссуды (100% от всех ссуд, предоставленных клиентам) были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.4 к годовой отчетности *Страновой риск*.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

#### **6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. инвестиции в дочерние и, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

#### **6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

### **6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже.

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основные средства	129 073	90 119
Нематериальные активы	319 224	286 497
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b><u>448 297</u></b>	<b><u>376 616</u></b>
Амортизационные отчисления по основным средствам	74 149	69 695
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	56 913	38 233
<b>Итого амортизационные отчисления</b>	<b><u>131 062</u></b>	<b><u>107 928</u></b>
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов</b>	<b><u>317 235</u></b>	<b><u>268 688</u></b>
Капитальные вложения в основные средства	89 142	12 906
Капитальные вложения в нематериальные активы	4 095	-
Материальные запасы	1 447	2 779
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b><u>411 919</u></b>	<b><u>284 373</u></b>

### 6.7.1. Основные средства и материальные запасы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу основных средств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже.

	Мебель и оборудо- вание, комп. техника, охран. сигнализа- ция, неотдели- мые улучшения	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Кап. вложения	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>					
<b>1 января 2017 года</b>	<b>63 260</b>	<b>25 396</b>	<b>904</b>	<b>-</b>	<b>89 560</b>
Приобретения	2 842	571	9 320	12 906	25 639
Выбытия	(1 273)	-	(7 445)	-	(8 718)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(677)	-	-	(677)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>64 829</b>	<b>25 290</b>	<b>2 779</b>	<b>12 906</b>	<b>105 804</b>
Приобретения	15 150	35 431	13 272	89 142	152 995
Выбытия	(362)	(11 265)	(14 604)	(12 906)	(39 137)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
<b>1 января 2019 года</b>	<b>79 617</b>	<b>49 456</b>	<b>1 447</b>	<b>89 142</b>	<b>219 662</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>1 января 2017 года</b>	<b>52 902</b>	<b>7 380</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 282</b>
Амортизационные отчисления	5 107	5 236	-	-	10 343
Списано при выбытии	(494)	-	-	-	(494)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(436)	-	-	(436)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>57 515</b>	<b>12 180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69 695</b>
Амортизационные отчисления	4 723	9 168	-	-	13 891
Списано при выбытии	(362)	(9 075)	-	-	(9 437)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
<b>1 января 2019 года</b>	<b>61 876</b>	<b>12 273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74 149</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>17 741</b>	<b>37 183</b>	<b>1 447</b>	<b>89 142</b>	<b>145 513</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>7 314</b>	<b>13 110</b>	<b>2 779</b>	<b>12 906</b>	<b>36 109</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 52 076 тыс.руб. и 50 139 тыс. руб. соответственно.

Основная часть приобретений в отчетном году - автотранспорт в сумме 35 431 тыс.руб. и компьютерное оборудование в сумме 90 096 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

### 6.7.2. Аренда

В отчетном периоде заключались и действовали только договора операционной субаренды, большая часть которых, это аренда нежилых помещений для размещения Операционных касс вне кассового узла. Существенным с точки зрения стоимости арендных платежей является Договор субаренды нежилого (офисного) помещения для размещения Головного офиса Банка. Занимаемое Банком помещение расположено по адресу: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2.

Срок Договора субаренды - 11 месяцев с автоматической пролонгацией на аналогичный срок в случае отсутствия письменного уведомления сторон расторгнуть Договор, не позднее чем за 10 календарных дней до истечения срока субаренды.

Стоимость арендной платы определяется Договором и подлежит пересмотру путем заключения дополнительных соглашений к Договору, по инициативе арендодателя.

Договором предусмотрено использование помещений арендатором только в рамках разрешенного использования, определенного Договором, все улучшения и изменения должны быть согласованы с собственником занимаемого здания.

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 7.4.

### 6.7.3. Нематериальные активы

	Созданное Банком программное обеспечение	Приобретенное программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Итого
<b>По балансовой стоимости</b>				
<b>1 января 2017 года</b>	<b>39</b>	<b>510</b>	<b>276 426</b>	<b>276 975</b>
Поступления	400	745	8 416	9 561
Выбытия	39	-	-	39
<b>1 января 2018 года</b>	<b>400</b>	<b>1 255</b>	<b>284 842</b>	<b>286 497</b>
Поступления	218	-	36 604	36 822
Выбытия	-	-	-	-
<b>1 января 2019 года</b>	<b>618</b>	<b>1 255</b>	<b>321 446</b>	<b>323 319</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>1 января 2017 года</b>	35	510	18 517	19 062
Амортизационные отчисления	31	-	19 179	19 210
Списано при выбытии	39	-	-	39
<b>1 января 2018 года</b>	<b>27</b>	<b>510</b>	<b>37 696</b>	<b>38 233</b>
Амортизационные отчисления	94	-	18 586	18 680
<b>1 января 2019 года</b>	<b>121</b>	<b>510</b>	<b>56 282</b>	<b>56 913</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>373</b>	<b>745</b>	<b>247 146</b>	<b>248 264</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>497</b>	<b>745</b>	<b>265 164</b>	<b>266 406</b>

Активы, классифицированные в течение 2018 и 2017 гг. как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

## 6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	317 887	190 928
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>1 620</u>	<u>956</u>
	<b><u>319 507</u></b>	<b><u>191 884</u></b>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(101 903)</u>	<u>(93 002)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>217 604</u></b>	<b><u>98 882</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	36 697	18 772
Расходы будущих периодов	<u>9 615</u>	<u>7 909</u>
	<b><u>45 312</u></b>	<b><u>26 681</u></b>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(3 243)</u>	<u>(5 619)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>42 069</u></b>	<b><u>21 062</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>259 673</u></b>	<b><u>119 944</u></b>

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

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

Информация об изменении резерва на возможные потери прочих активов за 2018 и 2017 гг., представлена в Пояснении 7.5 к годовой отчетности.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.6 *Валютный риск* и 10.5 *Риск ликвидности* настоящей пояснительной информации.

## 6.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации Банком не привлекались.

## 6.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2019 года и 2018 годов средства кредитных организаций Банком не привлекались.

### **6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты	17 982 000	8 324 000
Текущие и расчетные счета	<u>809 864</u>	<u>646 520</u>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>18 791 864</u></b>	<b><u>8 970 520</u></b>

В состав срочных депозитов и прочих привлеченных средств по состоянию 1 января 2018 года включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. руб., привлеченный от единственного акционера Ес-Инвест Б.В. По состоянию на 1 января 2019 года включен субординированный займ в сумме 500 000 тыс. руб., привлеченный от ООО «МСФР».

В состав срочных депозитов по состоянию на 01.01.2019 года включены привлеченные депозиты от юридических лиц на сумму 1 200 тыс.руб., по которым условия договоров предусматривают возможность досрочного расторжения в течении 3 дней с момента требования.

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Финансовый сектор	18 012 176	8 357 475
Торговля	405 841	358 557
Физические лица	357 008	253 202
Прочее	<u>16 839</u>	<u>1 286</u>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>18 791 864</u></b>	<b><u>8 970 520</u></b>

На 1 января 2019 и 2018 гг. в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, привлеченные от 4-х и 3-х клиентов, соответственно, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка.

### **6.12. Государственная помощь и субсидии**

В течении отчетного периода Банк являлся участником Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей. При этом сумма полученных доходов по государственным субсидиям, указанная в составе прочих доходов, составила 47 789 тыс.руб. и 4 384 тыс.руб. за 2018 и 2017гг. соответственно.

### **6.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка отсутствовали.

### **6.14. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствовали.

### 6.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по уплате процентов	173 729	63 276
Расходы по текущим налогам	47 231	29 860
Средства в расчетах	92 777	72 992
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе <i>обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	77 184	62 140
Прочее, в том числе	19 726	19 498
<i>резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	29	156
	<u>420 085</u>	<u>241 742</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Доходы будущих периодов	1 111 969	327 773
	<u>1 111 969</u>	<u>327 773</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u>1 532 054</u>	<u>569 515</u>

В связи с увеличением объема предоставленных Банку денежных средств в рамках открытой кредитной линии, произошло увеличение обязательств по уплате процентов по привлеченным денежным средствам.

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

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

Увеличение задолженности по расчетам с персоналом по состоянию на отчетную дату связано с увеличением обязательств Банка по выплате краткосрочных вознаграждений на сумму обязательств, начисленную за 2018 год, а также в связи с ростом заработной платы за счет плановой индексации и увеличения численности персонала в отчетном году.

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

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.6 и 10.5 настоящей пояснительной информации.

### 6.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

#### Условные обязательства кредитного характера

Банк открывает возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии своим клиентам. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	61 326	84 793
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<u>61 326</u>	<u>84 793</u>



## Судебные иски

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 29 тыс. руб. и 156 тыс. руб. соответственно.

Информация об изменении резервов-оценочных обязательств по судебным искам за 2018 и 2017 год представлена ниже.

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Восстанов- ление резервов</u>	<u>Досоздание резервов</u>	<u>Списание за счет резерва</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Резервы по судебным искам	156	(4)	55	(178)	29
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>156</b>	<b>(4)</b>	<b>55</b>	<b>(178)</b>	<b>29</b>

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Восстанов- ление резервов</u>	<u>Досоздание резервов</u>	<u>Списание за счет резерва</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Резервы по судебным искам	-	-	156	-	156
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>156</b>	<b>-</b>	<b>156</b>

## 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.

В 2018 г. были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на отчетность, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

### 6.17. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	<b>Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.</b>	<b>Собственные акции шт.</b>	<b>Выпущенный уставный капитал шт.</b>
<b>Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)</b>			
<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>
<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>
<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2018 и 2017 годах не производилась.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Процентные доходы и расходы

#### Процентные доходы по видам активов:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Кредиты физическим лицам	2 387 474	1 158 436
Кредиты юридическим лицам	21 195	6 914
Штрафы, пени	16 873	12 178
Кредиты банкам	10 371	98 218
Прочие	683	314
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>2 436 596</b>	<b>1 276 060</b>

#### Процентные расходы по видам активов:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:		
юридических лиц-нерезидентов	945 529	645 735
Субординированные займы	820 257	492 220
По привлеченным кредитам от кредитных организаций	18 914	2 400
	8 630	-
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>973 073</b>	<b>648 135</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 463 523</b>	<b>627 925</b>

## 7.2. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	138 454	129 538
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	893	665
Прочие операции, в т.ч.:	706 035	303 445
<i>агентское вознаграждение по страховым продуктам</i>	<i>705 520</i>	<i>302 986</i>
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b><u>845 382</u></b>	<b><u>433 648</u></b>
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	851 826	348 237
Расходы по полученным гарантиям и поручительствам	53 599	20 539
Расходы за услуги по переводам денежных средств	37 269	21 610
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 716	5 698
За проведение операций с валютными ценностями	116	108
Прочие	4 737	2 649
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b><u>953 263</u></b>	<b><u>398 841</u></b>
<b>Чистые комиссионные (расходы) / доходы</b>	<b><u>(107 881)</u></b>	<b><u>34 807</u></b>

Причиной увеличения комиссионных расходов в отчетном периоде явился рост затрат на привлечение клиентов по агентским договорам с дилерами при одновременном значительном росте кредитного портфеля и процентных доходов.

## 7.3. Прочие операционные доходы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы по госсубсидиям	47 789	4 384
Прочие доходы (в т.ч. доходы от предоставления прав на ПО)	9 349	5 871
Доход от реализации кредитов и имущества	4 488	919
Доходы прошлых лет по хоз.операциям (кор.аренды)	2 873	4 401
Доходы от консультационной деятельности	1 730	839
Доходы от корректировки обязательств по оплате труда	969	1 373
<b>Прочие операционные доходы, всего</b>	<b><u>67 198</u></b>	<b><u>17 787</u></b>

## 7.4. Операционные расходы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>410 767</b>	<b>339 656</b>
<b>Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:</b>	<b>365 669</b>	<b>263 535</b>
Арендная плата	58 105	68 498
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	73 221	47 366
Другие административные расходы	61 794	35 553
Расходы на поиск и предоставление персонала	42 797	25 953
Амортизация	32 570	29 553
Плата за право пользования программным обеспечением	28 728	19 364
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	28 345	11 145
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	25 786	15 008
Содержание имущества	8 823	6 095
расходы на аудит	5 500	5 000
<b>Прочие</b>	<b><u>12 598</u></b>	<b><u>7 610</u></b>
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b><u>789 034</u></b>	<b><u>610 801</u></b>

### 7.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 2018 и 2017 гг. представлена ниже:

	Ссудная задолжен- ность	Кор. счета	%, неустойки	Оценочные обяза- тельства	Прочие активы	Услов. обяза- тельства кредитного характера	Итого
<b>На 01.01.2017</b>	<b>179 271</b>	-	<b>2825</b>	-	<b>93 152</b>	<b>1 400</b>	<b>276 648</b>
Формирование / (восстановление) резервов	139 415	107	2108	156	804	(1 400)	141 190
Списание активов	(2 091)	-	(240)	-	(28)	-	(2 359)
<b>На 01.01.2018</b>	<b>316 595</b>	<b>107</b>	<b>4 693</b>	<b>156</b>	<b>93 928</b>	-	<b>415 479</b>
Формирование/ (восстановление) резервов	325 254	(2)	3963	51	2 579	20	331 865
Списание активов	-	-	-	(178)	(17)	-	(195)
<b>На 01.01.2019</b>	<b>641 849</b>	<b>105</b>	<b>8 656</b>	<b>29</b>	<b>96 490</b>	<b>20</b>	<b>747 149</b>

### 7.6. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Доходы от операций с иностранной валютой	3 764	2 636
Расходы от операций с иностранной валютой	(933)	(296)
<b>Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>2 831</b>	<b>2 340</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	23 376	21 234
Расходы от переоценки иностранной валюты	(21 386)	(21 965)
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>1 990</b>	<b>(731)</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>4 821</b>	<b>1 609</b>

### 7.7. Информация о вознаграждении работникам

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	335 987	281 768
в т.ч. долгосрочные вознаграждения	857	9 228
Взносы в государственные внебюджетные фонды	74 780	57 888
<b>Итого вознаграждение работникам</b>	<b>410 767</b>	<b>339 656</b>

### 7.8. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	51 977	(6 877)
Прочие налоги	130 135	58 535
<b>Итого возмещение по налогам</b>	<b>182 112</b>	<b>51 658</b>

По итогам 2018 года Банк сгенерировал прибыль в размере 945.478 тыс. руб., после зачета убытков (178.811 тыс. рублей), перенесенных на будущее, налогооблагаемая прибыль составила 766.677 тыс. руб., на ее базе был рассчитан налог на прибыль (20%), который составил 153.333 тыс. руб. При этом отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, сформированный в прошлом отчетном периоде был полностью реализован в размере 35.762 тыс. руб.

### Налог на прибыль

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в кредитных организациях и ссуды, предоставленные клиентам	1 719	1 154
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, по ссудной задолженности	21 014	19 661
Прочие активы	52 398	64 822
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(53 138)	(49 892)
Прочие финансовые обязательства	205 849	54 979
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	35 763
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>227 842</b>	<b>126 487</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16 939)	(16 939)
<b>Чистые требования по отложенному налогу</b>	<b>210 904</b>	<b>109 548</b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	176 627	(128 398)
Налог по установленной ставке (20%)	(35 325)	25 679
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	-
Влияние ставки, отличной от 20%	-	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	(16 652)	(18 802)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(51 977)</b>	<b>6 877</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	153 333	20 490
Возмещение по отложенному налогу на прибыль:	(101 356)	(27 367)
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	-	-
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>51 977</b>	<b>(6 877)</b>

<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
На 1 января – отложенные налоговые активы	109 548	82 181
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	101 356	27 367
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	210 904	109 548
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таблице ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<b>Наименование статьи</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Резервный фонд</b>	<b>Нераспределенная прибыль (убыток)</b>	<b>Итого источники капитала</b>
<b>Данные на 01.01.2017г.</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 097 750</b>	<b>115 768</b>	<b>(574 028)</b>	<b>2 034 490</b>
Совокупный доход за 2017 г.:					
прибыль (убыток)				(121 521)	(121 521)
прочий совокупный доход				(121 521)	(121 521)
<b>Данные на 01.01.2018 г.</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 097 750</b>	<b>115 768</b>	<b>(695 549)</b>	<b>1 912 969</b>

<b>Наименование статьи</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Резервный фонд</b>	<b>Нераспределенная прибыль (убыток)</b>	<b>Итого источники капитала</b>
<b>Данные на 01.01.2018</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 097 750</b>	<b>115 768</b>	<b>(695 549)</b>	<b>1 912 969</b>
Совокупный доход за 2018 г.:					
прибыль (убыток)				124 650	124 650
прочий совокупный доход				124 650	124 650
<b>Данные на 01.01.2019 г.</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 097 750</b>	<b>115 768</b>	<b>(570 899)</b>	<b>2 037 619</b>

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **10.1. Цели, политики и процедуры управления риском**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка.

В течение 2018 года Банк был подвержен следующим видам значимых рисков:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск (включая правовой риск);

Так же Банк был подвержен прочим рискам:

- рыночный риск (в части процентного риска банковского портфеля);
- стратегический риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- комплаенс (регуляторный) риск
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск.

Описание целей, политики и процедур управления указанными рисками Банка приведено ниже. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО МС Банк Рус, система управления рисками и капиталом служит целям:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных и значимых;
- оценки, агрегирования значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечения выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

Управление рисками и капиталом направлено на достижение и решение следующих целей и задач:

- обеспечение выполнения задач Банка, определенных бизнес-планом Банка и Стратегией его развития, при сохранении финансовой устойчивости, способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- эффективное ограничение рисков, принимаемых Банком, с целью своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и клиентами Банка;
- эффективное управление капиталом Банка для обеспечения эффективности деятельности с учетом рисков и приемлемого уровня достаточности капитала, необходимого для реализации основных задач и развития Банка;
- получение достаточной компенсации за принимаемые риски по операциям Банка;
- способствование достижению оптимальных значений соотношения риск/доходность по операциям Банка;
- обеспечение прозрачности системы управления рисками и капиталом Банка.

В АО МС Банк Рус с целью обеспечения управления рисками на постоянной основе создана служба управления рисками, представленная Департаментом по управлению рисками, состоящим из трех отделов: Отдел управления корпоративными рисками, Отдел управления розничными рисками и Отдел риск-методологии и риск-отчетности.

## **10.2. Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

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

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

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

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

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

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который в том числе включает в себя следующие процедуры:

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в 2018 году составила 8,41% по состоянию на 1 апреля 2018 года.

В течение 2018 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.



В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
<b>На 1 января 2019 года</b>				
Денежные средства	566 207	-	-	566 207
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	766 264	-	-	766 264
Обязательные резервы	131 625	-	-	131 625
Средства в кредитных организациях	11 776	-	-	11 776
Чистая ссудная задолженность	20 077 020	-	(211 501)	19 865 519
Прочие активы	217 604	-	-	217 604
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов</b>	<b>21 770 496</b>	<b>-</b>	<b>(211 501)</b>	<b>21 558 995</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 326	-	-	61 326
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств</b>	<b>61 326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 326</b>
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств</b>	<b>21 831 822</b>	<b>-</b>	<b>(211 501)</b>	<b>21 620 321</b>
	<b>Макси-мальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению</b>	<b>Инструменты снижения кредитного риска</b>		<b>Макси-мальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению</b>
		<b>Взаимозачет по соглашениям неттинга</b>	<b>Обеспечение</b>	
<b>На 1 января 2018 года</b>				
Денежные средства	365 244	-	-	365 244
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	418 431	-	-	418 431
Обязательные резервы	56 471	-	-	56 471
Средства в кредитных организациях	26 041	-	-	26 041
Чистая ссудная задолженность	10 131 151	-	(98 207)	10 032 944
Прочие активы	98 882	-	-	98 882
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов</b>	<b>11 096 220</b>	<b>-</b>	<b>(98 207)</b>	<b>10 998 013</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	84 793	-	-	84 793
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств</b>	<b>84 793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 793</b>
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств</b>	<b>11 181 013</b>	<b>-</b>	<b>(98 207)</b>	<b>11 082 806</b>

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

	Сумма задолжен- ности по основному долгу	Остаток на 1 января 2019 года		Сумма задолжен- ности по основному долгу	Остаток на 1 января 2018 года	
		Сумма расчетного резерва	Сумма сформиро- ванных резервов		Сумма расчетного резерва	Сумма сформиро- ванных резервов
<b>Кредиты банков</b>	-	-	-	<b>250 000</b>	-	-
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	250 000	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>306 917</b>	<b>(58 303)</b>	<b>(58 271)</b>	<b>155 950</b>	<b>(57 743)</b>	<b>(57 743)</b>
в том числе:						
1 категория качества	240 195	-	-	98 207	-	-
2 категория качества	8 979	560	528	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	57 743	(57 743)	(57 743)	57 743	(57 743)	(57 743)
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>20 411 952</b>	<b>(583 578)</b>	<b>(583 578)</b>	<b>10 041 796</b>	<b>(258 852)</b>	<b>(258 852)</b>
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	-	-	-
2 категория качества	19 964 049	(301 732)	(301 732)	9 830 730	(140 343)	(140 343)
3 категория качества	227 237	(69 789)	(69 789)	117 174	(30 867)	(30 867)
4 категория качества	27 624	(19 015)	(19 015)	16 421	(10 162)	(10 162)
5 категория качества	193 042	(193 042)	(193 042)	77 471	(77 471)	(77 471)
<b>Прочие активы</b>	<b>365 720</b>	<b>(105 251)</b>	<b>(105 251)</b>	<b>236 059</b>	<b>(98 728)</b>	<b>(98 728)</b>
в том числе:						
1 категория качества	156 851	-	-	74 261	-	-
2 категория качества	96 979	(1 464)	(1 464)	54 841	(895)	(895)
3 категория качества	11 643	(3 837)	(3 837)	11 696	(2 586)	(2 586)
4 категория качества	747	(450)	(450)	79	(65)	(65)
5 категория качества	99 500	(99 500)	(99 500)	95 182	(95 182)	(95 182)

В таблицу выше не включены активы, по которым не устанавливается категория качества в соответствии с Положениями № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а именно расчеты по налогам и сборам (в части сумм переплат), расчеты по социальному страхованию и обеспечению с ФСС, а также расходы будущих периодов.

В таблице ниже представлена информация об объемах обесцененных ссуд по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

На 1 января 2019 года:

	<b>Ссуды до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>Ссуды после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>Доля просроченной задолженност и в общем объеме</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	-	-	-	-
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	-	-	-	-
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
<b>Ссуды на покупку автомобиля</b>				
Непросроченные ссуды	19 748 929	365 348	19 383 581	-
Просроченные и не обесцененные ссуды: - с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Обесцененные ссуды: - с периодом просрочки не более 30 дней	375 794	16 381	359 413	1.84
- с периодом просрочки от 31 до 90 дней	130 536	51 906	78 631	0.64
- с периодом просрочки от 91 до 180 дней	50 152	43 402	6 750	0.25
- с периодом просрочки свыше 180 дней	106 541	106 541	-	0.52
<b>Итого ссуды на покупку автомобиля</b>	<b>20 411 952</b>	<b>583 578</b>	<b>19 828 374</b>	<b>3.25</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>20 411 952</b>	<b>582 578</b>	<b>19 828 374</b>	<b>3.25</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
Непросроченные ссуды	249 174	528	248 646	-
Обесцененные ссуды: - с периодом просрочки свыше 180 дней	57 743	57 743	-	0.28
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>306 917</b>	<b>58 271</b>	<b>248 646</b>	<b>0.28</b>

На 1 января 2018 года:

	<b>Ссуды до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>Ссуды после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>Доля просроченной задолженност и в общем объеме</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>				
Непросроченные ссуды	250 000	-	250 000	-
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>250 000</b>	<b>-</b>	<b>250 000</b>	<b>-</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
<b>Ссуды на покупку автомобиля</b>				
Непросроченные ссуды	9 773 573	162 334	9 611 239	-
Просроченные и не обесцененные ссуды: - с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Обесцененные ссуды: - с периодом просрочки не более 30 дней	148 312	9 771	138 541	1.42
- с периодом просрочки от 31 до 90 дней	45 063	18 171	26 892	0.43
- с периодом просрочки от 91 до 180 дней	30 546	24 274	6 272	0.29
- с периодом просрочки свыше 180 дней	44 302	44 302	-	0.42
<b>Итого ссуды на покупку автомобиля</b>	<b>10 041 796</b>	<b>258 852</b>	<b>9 782 944</b>	<b>2.57</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>10 041 796</b>	<b>258 852</b>	<b>9 782 944</b>	<b>2.57</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
Непросроченные ссуды	98 207	-	98 207	-
- с периодом просрочки свыше 180 дней	57 743	57 743	-	0.55
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>57 743</b>	<b>57 743</b>	<b>-</b>	<b>0.55</b>

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на отчетную дату в разрезе по типам заемщиков:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
<b>Заемщики</b>				
Юридические лица	-	224 991	-	102 654
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>224 991</b>	<b>-</b>	<b>102 654</b>

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
<b>Типы обеспечения</b>				
Транспортные средства	-	224 991	-	102 654
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>224 991</b>	<b>-</b>	<b>102 654</b>

В таблице ниже представлена информация о ссудах, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и имеющие обеспечение, принятое по состоянию на отчетную дату в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в разрезе по типам обеспечения:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
<b>Типы обеспечения</b>				
Транспортные средства	-	211 534	-	98 207
За вычетом резерва на возможные потери	-	33	-	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями и имеющие обеспечением, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потеря</b>	<b>-</b>	<b>211 501</b>	<b>-</b>	<b>98 207</b>

### 10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк незначительно подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

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

#### 10.4. Страновой риск

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>1 января 2019 года Всего</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	566 207	-	-	566 207
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	766 264	-	-	766 264
Средства в кредитных организациях	11 776	-	-	11 776
Чистая ссудная задолженность	20 077 020	-	-	20 077 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411 919	-	-	411 919
Прочие активы (стр.8,9,12 ф.0409806)	529 836	-	159	529 995
<b>Всего активов</b>	<b>22 363 022</b>	<b>-</b>	<b>159</b>	<b>22 363 181</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 689 597	267	15 102 000	18 791 864
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 624	-	-	1 624
Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806)	1 355 589	-	176 465	1 532 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	-	-	20
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 046 830</b>	<b>267</b>	<b>15 278 465</b>	<b>20 325 562</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>17 316 192</b>	<b>267</b>	<b>15 278 306</b>	<b>2 037 619</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	61 326	-	-	61 326
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>61 326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 326</b>

				<b>1 января 2018</b>
	<b>Россия</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>года</b> <b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	365 244	-	-	365 244
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	418 431	-	-	418 431
Средства в кредитных организациях	26 041	-	-	26 041
Чистая ссудная задолженность	10 131 151	-	-	10 131 151
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	284 373	-	-	284 373
Прочие активы (стр.8,9,12 ф.0409806)	235 052	-	133	235 185
<b>Всего активов</b>	<b>11 460 292</b>	<b>-</b>	<b>133</b>	<b>11 460 425</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 746 299	221	6 224 000	8 970 520
Прочие обязательства	507 544	-	69 392	576 936
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 253 843</b>	<b>221</b>	<b>6 293 392</b>	<b>9 547 456</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8 206 449</b>	<b>221</b>	<b>6 293 259</b>	<b>1 912 969</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	84 793	-	-	84 793
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>84 793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 793</b>

### **10.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечали в течение 2018 года Комитет по активам и пассивам и Казначейство. В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе с помощью обязательных нормативов Банка России.

На постоянной основе проводится анализ разрывов ликвидности, избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ показателей ликвидности проводится на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 января 2019 и 1 января 2018 представлены следующим образом на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в данных таблицах приведены суммы активов и обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков:

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и					свыше 1 года
	на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 202 209	1 202 209	1 202 209	1 202 209	1 202 209	1 202 209
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	-	710 399	2 137 388	4 038 420	7 674 267	24 053 532
3. Прочие активы, всего	513	82 292	92 420	92 420	92 628	92 628
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	1 202 722	1 994 900	3 432 017	5 333 049	8 969 104	25 348 369
<b>ПАССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов, из них:	809 864	2 810 746	3 936 149	5 963 066	9 290 212	20 712 380
5.1 вклады физических лиц	357 008	357 008	357 008	357 008	357 008	357 008
6. Прочие обязательства	62 260	98 874	143 846	143 846	143 846	159 533
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	872 124	2 909 620	4 079 995	6 106 912	9 434 058	20 871 913
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	61 326	61 326	61 326	61 326	61 326	61 326
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	269 272	(976 046)	(709 304)	(835 189)	(526 280)	4 415 130
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	30.90	(33.50)	(17.40)	(13.70)	(5.60)	21.20

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 6 898 000 тыс.руб.

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года

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



## 10.6. Валютный риск

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

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Финансовый директор/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	557 852	5 540	2 815	566 207
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	766 264	-	-	766 264
Средства в кредитных организациях	10 533	1 161	82	11 776
Чистая ссудная задолженность	20 077 020	-	-	20 077 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411 919	-	-	-
Прочие активы	529 995	-	-	529 995
<b>Итого активов</b>	<b>22 353 583</b>	<b>6 701</b>	<b>2 897</b>	<b>22 363 181</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 789 630	2 232	2	18 791 864
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 624	-	-	1 624
Прочие обязательства	1 532 074	-	-	1 532 074
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	-	-	20
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 323 308</b>	<b>2 232</b>	<b>2</b>	<b>20 325 562</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 030 096</b>	<b>4 469</b>	<b>3 054</b>	<b>2 037 619</b>

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	357 975	5 611	1 658	365 244
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	418 431	-	-	418 431
Средства в кредитных организациях	10 751	12 121	3 169	26 041
Чистая ссудная задолженность	10 131 151	-	-	10 131 151
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	284 373	-	-	284 373
Прочие активы	235 185	-	-	235 185
<b>Итого активов</b>	<b>11 437 866</b>	<b>17 732</b>	<b>4 827</b>	<b>11 460 425</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 954 160	12 471	3 889	8 970 520
Прочие обязательства	576 936	-	-	576 936
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 531 096</b>	<b>12 471</b>	<b>3 889</b>	<b>9 547 456</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 906 770</b>	<b>5 261</b>	<b>938</b>	<b>1 912 969</b>

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

2 процента (2%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. В отчетном периоде показатель свыше 2% не зафиксирован.

## 11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

В состав капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные обыкновенные акции, субординированный заем, эмиссионный доход, резервный фонд. Управление капиталом осуществляется с целью оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентированной на рост бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности имеющегося капитала для покрытия принимаемых Банком рисков.

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

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

<b>Наименование инструмента капитала</b>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Базовый капитал, в т. ч.:</b>	<b>1 510 789</b>	<b>1 677 112</b>
Уставный капитал	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Убытки прошлых лет	(695 549)	(574 028)
Убыток текущего года	-	-
Нематериальные активы	(266 406)	(198 611)
Отложенные налоговые активы	(54 386)	(28 610)
Вложения в источники собственных средств	(81 388)	(42 751)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(87 406)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>
Субординированные кредиты (облигационные займы)	500 000	-
<b>Основной капитал, в т. ч.:</b>	<b>2 010 789</b>	<b>1 677 112</b>
<b>Дополнительный капитал, в т. ч.:</b>	<b>967 676</b>	<b>-</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 227 004	198 343
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	8 000
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(259 328)	(233 408)
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 978 465</b>	<b>1 677 112</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.0), %</b>	<b>13.6</b>	<b>15.0</b>

Информация об инструментах капитала представлена далее:

#### **Акции**

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Обыкновенные акции</b>		
Номинальная стоимость	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
<b>Итого по акциям</b>	<b>2 492 750</b>	<b>2 492 750</b>

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2017 и 2018 годах не производилась.

## Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	<u>Валюта кредита</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>ЕС-Инвест Б.В.</b>	Российский рубль	6%	05.12.2018г.	-	40 000
<b>ООО «МСФР»</b>	Российский рубль	7%	бессрочный	500 000	-
<b>Итого субординированных кредитов</b>				<b>500 000</b>	<b>40 000</b>

## Ненадлежащие активы

Ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2018 года составляли 286 847 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) увеличились на 53 869 тыс. рублей и составили 340 716 тыс. руб.

В течение отчетного периода с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение</u>	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0%	13.6%	15.0%

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

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2018 и 2017 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 1 января 2019 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	-	-	648
1.1	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
2.	Прочие активы	-	78 203	-	1
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	-	500 000	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	16 623 332	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	-	16 282 000	-	-
5.	Прочие обязательства	18 333	162 310	30 087	8 063
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Внебалансовые активы				
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	6 898 000	-	-

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

За 2018 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	624 392	-	38
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 229)	(946 582)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 229)	(322 190)	-	38
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	289	-	-
4.	Комиссионные доходы	1 730	112 256	-	-
5.	Комиссионные расходы	(53 606)	(222 491)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(51 876)	(110 235)	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
7.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
8.	Операционные расходы	(233)	(56 808)	(73 738)	(41 283)
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	0	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(54 338)	(488 944)	(73 738)	(41 245)

По состоянию на 1 января 2018 года

(тыс.руб.)

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

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

За 2017 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	189 390	-	2
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 400)	(607 015)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 400)	(417 625)	-	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	313	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	61 302	-	-
5.	Комиссионные расходы	(20 539)	(115 227)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(20 539)	(53 925)	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	1 600	-	-
7.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
8.	Операционные расходы	-	(108 417)	(49 076)	(34 655)
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	1 400	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(22 939)	(576 654)	(49 076)	(34 653)

### 13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Сводная информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка приведена ниже:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Краткосрочные вознаграждения	54 012	41 950
Прочие долгосрочные вознаграждения	<u>19 726</u>	<u>7 126</u>
<b>Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>73 738</u></b>	<b><u>49 076</u></b>

Программы с фиксируемыми и не фиксируемыми платежами в отчетных периодах у Банка отсутствовали.

Руководитель

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года

М. П.



*Савая* Саваяи Норихиро

Пономарева И.В.