

АО МС Банк Рус

Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	6-9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-67
1. Основная деятельность	10
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	25
4. Изменение классификации данных отчетности предыдущего периода	27
5. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Кредиты и авансы клиентам	32
8. Основные средства и нематериальные активы	38
9. Прочие активы	39
10. Средства клиентов	39
11. Прочие обязательства и резервы	40
12. Субординированный заем	41
13. Уставный капитал и эмиссионный доход	41
14. Процентные доходы и расходы	42
15. Комиссионные доходы и расходы	43
16. Операционные расходы	44
17. Налог на прибыль	44
18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	45
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
20. Управление капиталом	47
21. Политика управления рисками	49
22. Операции со связанными сторонами	65
23. События после отчетной даты	67

АО МС Банк Рус

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подписана Руководством Банка 26 апреля 2019 года и будет утверждена Акционерами Банка в срок до 30 июня 2019 года».

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления
МС Банк Рус
26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера
26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО «МС Банк Рус»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «МС Банк Рус» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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 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 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 финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка 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 сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Российскими стандартами бухгалтерского учета.

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

26 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 «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
 1027700425444

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

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

АО МС Банк Рус

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 212 713	1 003 447
Обязательные резервы на счетах в Банке России		131 625	56 471
Кредиты и авансы клиентам	7	19 439 801	9 658 952
Основные средства и нематериальные активы	8	410 471	265 334
Требования по текущему налогу на прибыль		57 794	5 693
Отложенный налоговый актив	17	172 930	117 928
Прочие активы	9	117 431	169 788
ИТОГО АКТИВЫ		21 542 765	11 277 613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	10	18 466 703	8 993 835
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	7 421
Прочие обязательства и резервы	11	196 769	179 616
Субординированный заем	12	-	38 949
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		18 663 472	9 219 821
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал	13	2 188 527	2 188 527
Эмиссионный доход	13	1 097 750	1 097 750
Бессрочный субординированный заем	12	500 000	-
Накопленный дефицит		(906 984)	(1 228 485)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 879 293	2 057 792
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		21 542 765	11 277 613

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

26 апреля 2019 год
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация

Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессроч- ный суборди- нирован- ный заем	Накоплен- ный дефицит	Всего капитал
Остаток на 1 января 2017 года		2 188 527	1 097 750	-	(1 273 657)	2 012 620
Совокупный убыток		-	-	-	45 172	45 172
Остаток на 31 декабря 2017 года	13	2 188 527	1 097 750	-	(1 228 485)	2 057 792
1 января 2018 года (до пересчета)		2 188 527	1 097 750	-	(1 228 485)	2 057 792
Переоценка финансовых инструментов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9, за вычетом налога на прибыль	2	-	-	-	(15 395)	(15 395)
После пересчета	13	2 188 527	1 097 750	-	(1 243 880)	2 042 397
Совокупный доход		-	-	-	336 896	336 896
Бессрочный субординированный заем, полученный в течение года	12	-	-	500 000	-	500 000
Остаток на 31 декабря 2018 года	13	2 188 527	1 097 750	500 000	(906 984)	2 879 293

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация

Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		3 099 042	1 309 746
Проценты уплаченные		(862 619)	(634 682)
Комиссионный доход полученный		142 012	128 722
Комиссионный расход уплаченный		(188 257)	(109 380)
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 831	2 339
Уплаченные операционные расходы		(780 110)	(564 715)
Расходы по налогу на прибыль		(212 855)	(12 997)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1 200 044	119 033
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(75 154)	(46 959)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(10 520 944)	(3 881 357)
Чистый прирост по прочим активам		(40 723)	(101 575)
Чистый прирост по средствам клиентов		9 362 415	3 088 670
Чистый прирост по прочим обязательствам		21 378	32 596
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(52 984)	(789 592)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(205 946)	(32 709)
Поступления от выбытия основных средств		6 220	875
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(199 726)	(31 834)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного займа	12	500 000	-
Погашение субординированного займа	12	(40 000)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		460 000	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		1 990	(732)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		209 280	(822 158)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	1 003 447	1 825 605
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	1 212 727	1 003 447

От имени Правления Банка

Саваши Норихиро

Председатель Правления

26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация

Примечания на стр. 10-11 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

Основными клиентами Банка являются физические лица, предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов. Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 91% на конец 2018 года (97% на конец 2017 года) (Примечание 22).

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

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов (Примечание 19), которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

Применимость допущения непрерывности деятельности Банка. В связи с запуском основного бизнеса Банка во 2-ом квартале 2014 года Банк вышел на чистую прибыль только к концу 2017 года. В 2018 г. чистая прибыль Банка составила 336 896 тыс. руб., (в 2017 г. чистая прибыль Банка составила 45 172 тыс. руб.), таким образом, на конец 2018 года накопленный дефицит составил 906 984 тыс. руб.

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

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

	Дата вступления в силу¹ - Для годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения)	1 января 2018 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов	1 января 2018 года

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Группа приняла связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

1. классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;
2. обесценению финансовых активов; и
3. общему учету хеджирования.

Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода.

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

Классификация и оценка финансовых активов и финансовых обязательств

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 7, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9.
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства отражены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 были применены в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (Примечание 7).

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

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

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

LGD представляет собой оценку уровня потерь в случае дефолта. Показатель LGD рассчитывается исходя из разницы между причитающимися по договору денежными потоками и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от имеющегося обеспечения.

Расчет производится на основе дисконтированных денежных потоков, при этом дисконтирование производится по эффективной процентной ставке по инструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

Учет хеджирования. Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на финансовую отчетность Банка описана ниже.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы/расходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше).

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки 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 по возможной оплате соответствующих сумм. 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 него 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.

Финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Финансовые обязательства и долевыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Финансовые обязательства, включая депозиты банков и средства клиентов, и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Актив/Обязательство	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39/МСФО 37	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9/МСФО 37
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты:					
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках резидентах					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	276 243	-	276 243
Итого денежные средства и их эквиваленты			276 243	-	276 243
Обязательные резервы на счетах в Банке России					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	56 471	-	56 471
Кредиты и авансы клиентам					
Кредиты юридическим лицам					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	98 207	(1 188)	97 019
Кредиты физическим лицам					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	9 560 745	(17 028)	9 543 721
Итого кредиты и авансы клиентам			9 658 952	(18 216)	9 640 740
Прочие финансовые активы					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	167 898	-	167 898
Финансовые обязательства					
Средства клиентов					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	8 993 835	-	8 993 835
Прочие финансовые обязательства за исключением обязательств будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	140 023	-	140 023
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям					
			84 793	(1 026)	83 767
Субординированные кредиты					
	Отражаемые по амортизированной стоимости	Отражаемые по амортизированной стоимости	38 949	-	38 949
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 до уплаты налогов				(19 242)	

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2017 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Принципы учетной политики, представления и методы расчета для текущего отчетного периода, которые были использованы и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а также краткосрочные межбанковские размещения, на срок до 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Транспорт и прочее оборудование	3-5
Офисное и компьютерное оборудование	4

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого отчетного года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на заработную плату команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 4%-10% в год.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или банка финансовых активов/банка финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	69,4706	57,6002
руб./евро	79,4605	68,8668

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- Любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе; у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком.
- Заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства.
- Имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента.
- Стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.
- Кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы.
- Активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Нематериальные активы Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 10 до 25 лет.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 172 930 тыс. руб. и 117 928 тыс. руб., соответственно.

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

- В 2018 году банк получил 945 млн руб. налогооблагаемой прибыли, из них после зачета убытков, перенесенных на будущее, налог на прибыль составил 153 млн руб. с учетом использования налоговых убытков, перенесенных на будущее.
- За 2018 год Банк полностью возместил перенесенные на будущее налоговые убытки. В период с 2019 по 2021 год Банк планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам до 30 млрд рублей. Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволяют Банку больше не получать налоговые убытки. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка поддержанных автомобилей и благоприятные прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси – компании Мицубиси моторс.

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

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

4. Изменение классификации данных отчетности предыдущего периода

В финансовой отчетности за 2017 год были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2018 год:

	Первоначально отражено 31 декабря 2017 года	Сумма реклассифи- кации 31 декабря 2017 года	После реклассифи- кации 31 декабря 2017 года
Требования по текущему налогу на прибыль	-	5 693	5 693
Прочие активы	175 481	(5 693)	169 788
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	7 421	7 421
Прочие обязательства и резервы	187 037	(7 421)	179 616

5. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 16 «Аренда» ¹	1 января 2019 года
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 годов ¹	
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Предварительный анализ показывает, что все договорные обязательства Банка по аренде относятся к договорам краткосрочной аренды.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

5. Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	566 207	365 244
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	634 639	361 960
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	11 881	276 243
За вычетом резерва под обесценение	(14)	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 212 713	1 003 447

На 31 декабря 2018 и 2017 года в банках-резидентах отсутствовали размещенные депозиты, превышающие 10% капитала.

В таблице ниже представлена информация по денежным средствам и эквивалентам до вычета резерва под обесценение, и сумма резерва под обесценение в распределении по стадиям модели обесценения в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	1 212 727	-	-	1 212 727
Резерв под обесценение	(14)	-	-	(14)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение	1 212 713	-	-	1 212 713

Движение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Изменения в сумме резерва - Увеличение в связи с изменением кредитного риска	14	-	-	14
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	14	-	-	14

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	310 918	161 081
Кредиты физическим лицам – автокредиты	19 439 743	9 642 120
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	19 750 661	9 803 201
Резерв под обесценение	(310 860)	(144 249)
Всего кредиты и авансы клиентам	19 439 801	9 658 952

По состоянию на 31 декабря 2018 года автокредиты, по которым утерян залог, составили 8 675 тыс. руб., резерв – 3 343 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 6 929 тыс. руб., резерв – 893 тыс. руб.).

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

	Юридические лица	Автокредиты	Итого
На 1 января 2017 года	62 874	83 982	146 856
Начисление/(восстановление) резерва в соответствии с МСФО 39	-	17 925	17 925
Списание безнадежной задолженности в соответствии с МСФО 39	-	(20 532)	(20 532)
На 31 декабря 2017 года	62 874	81 375	144 249
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	1 188	17 024	18 212
Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9	64 062	98 399	162 461
Начисление/(восстановление) резерва в соответствии с МСФО 9	(2 033)	196 016	193 983
Списание безнадежной задолженности в соответствии с МСФО 9	-	(45 588)	(45 588)
На 31 декабря 2018 года	62 029	248 831	310 860

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля и услуги	310 918	161 081
Физические лица	19 439 743	9 642 120
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	19 750 661	9 803 201
За вычетом резерва под обесценение	(310 860)	(144 249)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	19 439 801	9 658 952

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	19 650 602	9 733 397
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	61 744	60 960
Необеспеченные ссуды	38 315	8 844
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	19 750 661	9 803 201
За вычетом резерва под обесценение	(310 860)	(144 249)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	19 439 801	9 658 952

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	19 650 602	29 274 014	9 733 397	15 305 868
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	61 744	-	60 960	-
Необеспеченные ссуды	38 315	-	8 844	-
Итого	19 750 661	29 274 014	9 803 201	15 305 868

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2018 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	18 573 282	(128 468)	18 444 814	0,69%
с задержкой платежа менее 30 дней	634 148	(10 440)	623 708	1,65%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	70 524	(22 856)	47 668	32,41%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	63 246	(26 746)	36 500	42,29%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	54 619	(33 692)	20 927	61,69%
с задержкой платежа свыше 180 дней	43 924	(26 629)	17 295	60,63%
Итого кредиты физическим лицам	19 439 743	(248 831)	19 190 912	1,28%

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2018 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	249 174	(285)	248 889	0,11%
с задержкой платежа свыше 180 дней	61 744	(61 744)	-	100,00%
Итого кредиты юридическим лицам	310 918	(62 029)	248 889	19,95%

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 39	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	98 207	-	98 207	0,00%
с задержкой платежа свыше 180 дней	62 874	(62 874)	-	100,00%
Итого кредиты юридическим лицам	161 081	(62 874)	98 207	39,03%

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение, и сумма резерва под обесценение в распределении по стадиям модели обесценения в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Итого
Кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты юридическим лицам	213 009	36 165	61 744	310 918
Резерв под обесценение	(246)	(39)	(61 744)	(62 029)
Итого кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	212 763	36 126	-	248 889
Кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам				
Кредиты физическим лицам – автокредиты	19 167 160	139 417	133 166	19 439 743
Резерв под обесценение	(120 909)	(35 391)	(92 531)	(248 831)
Итого кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	19 046 251	104 026	40 635	19 190 912
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	19 259 014	140 152	40 635	19 439 801

Движение резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	1 188	-	62 874	64 062
Изменения в сумме резерва				
- Списание	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	246	39	-	285
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 188)	-	(1 130)	(2 318)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	246	39	61 744	62 029

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов физическим лицам в разбивке по стадиям обесценения в соответствии с МСФО 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	49 232	10 552	38 619	98 403
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	1 962	(1 962)	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(4 565)	6 801	(2 236)	-
-Реклассификация в третью стадию	(3 542)	(4 788)	8 330	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	39 219	35 954	106 545	181 718
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(27 535)	(1 052)	-	(28 587)
- Списание	-	-	(45 588)	(45 588)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	93 848	-	-	93 848
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(27 710)	(10 114)	(13 139)	(50 963)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	120 909	35 391	92 531	248 831

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость					
1 января 2017 года	321 067	63 295	26 606	-	410 968
Поступления	17 045	2 758	-	12 906	32 709
Выбытия	(39)	(1 273)	(1 316)	-	(2 628)
31 декабря 2017 года	338 073	64 780	25 290	12 906	441 049
Поступления	72 447	91 793	41 706	-	205 946
Выбытия	(87 202)	(720)	(17 541)	-	(105 463)
31 декабря 2018 года	323 318	155 853	49 455	12 906	541 532
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2017 года	(76 655)	(43 038)	(10 930)	-	(130 623)
Амортизационные отчисления	(28 400)	(13 098)	(6 222)	-	(47 720)
Выбытия	39	1 273	1 316	-	2 628
31 декабря 2017 года	(105 016)	(54 863)	(15 836)	-	(175 715)
Амортизационные отчисления	(38 429)	(6 728)	(7 165)	(648)	(52 970)
Выбытия	86 532	362	10 730	-	97 624
31 декабря 2018 года	(56 913)	(61 229)	(12 271)	(648)	(131 061)
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2018 года	266 405	94 624	37 184	12 258	410 471
На 31 декабря 2017 года	233 057	9 917	9 454	12 906	265 334

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года включают в себя покупку лицензий у связанной стороны ООО «МСФР» на сумму 243 071 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года на сумму 243 071 тыс. руб.), представленных в таблице выше по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Средний срок использования лицензий составляет 18 лет, ставка амортизации - 5,6% в год.

Сумма полностью самортизированного оборудования по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 37 179 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года - 13 725 тыс. руб.).

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	81 501	173 054
Резерв под обесценение	(6 048)	(5 156)
За вычетом резерва под обесценение	75 453	167 898
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	41 978	1 890
Итого прочие активы	117 431	169 788

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

	2018	2017
На 1 января	5 156	5 000
Списание резервов	(196)	-
Формирование резервов	1 088	156
На 31 декабря	6 048	5 156

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	450 625	392 246
Срочные депозиты	17 655 729	8 347 276
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	360 349	254 313
Итого средства клиентов	18 466 703	8 993 835

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов в сумме 18 091 240 тыс. руб. были получены от 5 клиентов, что составляет 98% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 8 734 838 тыс. руб. от 4 клиентов, 97% от общей суммы средств клиентов), что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	16 470 265	8 380 748
Страхование	1 215 636	-
Торговля и услуги	420 453	358 734
Физические лица	360 349	254 313
Прочее	-	40
Итого средства клиентов	18 466 703	8 993 835

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	67 040	64 114
Задолженность перед персоналом по оплате труда	53 297	46 361
Начисленные комиссионные расходы	25 628	17 702
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	18 254	11 846
Итого прочие финансовые обязательства	164 219	140 023
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	32 479	39 593
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов	71	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	32 550	39 593
Итого прочие обязательства и резервы	196 769	179 616

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

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	1 026	-	-	1 026
Изменения в сумме резерва				
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(1 026)	-	-	(1 026)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	51	20	-	71
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	51	20	-	71

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Субординированный заем

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубль	05.12.2018	6%	6%	-	38 949
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубль	бессрочно	7%	7%	500 000	-
Итого субординированный заем					500 000	38 949

Процентные платежи по субординированному заему осуществляются на ежеквартальной основе. В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этому долгу производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

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

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. уставный капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинал одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
1 января 2017 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
1 января 2018 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
31 декабря 2018 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

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

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

Размер уставного капитала Банка в рамках дополнительного выпуска акций по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 2 188 527 тыс. руб., а эмиссионный доход между номинальной стоимостью новых выпущенных обыкновенных акций и фактически полученным доходом увеличился на 750 рублей на акцию, или 999 750 тыс. руб., в результате чего эмиссионный доход составил 1 097 750 тыс. руб.

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Кредиты и авансы клиентам	2 531 968	1 270 029
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	10 371	98 218
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 542 339	1 368 247
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(945 530)	(645 734)
Субординированные кредиты	(19 963)	(3 449)
Средства банков и других финансовых учреждений	(8 630)	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(974 123)	(649 183)
Чистые процентные доходы	1 568 216	719 064

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	138 388	129 532
Комиссионный доход по кассовым операциям	893	665
Прочее	1 249	3 143
Итого комиссионный доход	140 530	133 340
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по информационным услугам	(66 909)	(28 630)
Комиссионный расход по полученным гарантиям и поручительствам	(53 599)	(20 539)
Комиссия за пересчет денежных средств банка	(42 984)	(29 298)
Комиссионный расход по расчетным операциям	(32 118)	(34 713)
Инкассация денежных средств	(1 852)	(1 424)
Прочее	(3 002)	(1 154)
Итого комиссионный расход	(200 464)	(115 758)
Чистый комиссионный (расход) / доход	(59 934)	17 582

Причиной увеличения комиссионных расходов за 2018 год по сравнению с 2017 годом явился рост затрат на информационно-аналитическое обслуживание по кредитным операциям, а также комиссионных расходов по полученным гарантиям на привлечение дополнительного финансирования при одновременном значительном росте кредитного портфеля и процентных доходов.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата и премии	383 080	298 403
Налоги, кроме налога на прибыль	122 868	62 717
Расходы на программные продукты	96 224	53 290
Страховые взносы	72 317	59 395
Операционная аренда	56 368	54 055
Износ и амортизация	52 970	47 720
Консультационные и юридические услуги	32 570	12 980
Телекоммуникации	19 244	17 982
Расходы на рекламу	17 838	10 099
Профессиональные услуги	8 111	5 500
Списание материальных запасов	7 334	2 422
Техническое обслуживание основных средств	5 853	10 870
Страхование	3 066	2 039
Охрана	1 825	1 838
Прочие расходы	46 933	40 846
Итого операционные расходы	926 601	680 156

17. 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 РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к:		
Кредиты и авансы клиентам	149 797	54 255
Прочие активы	9 914	19 166
Основные средства и нематериальные активы	907	3 733
Прочие финансовые обязательства	12 312	5 012
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	35 762
Чистые отложенные налоговые активы	172 930	117 928

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с убытком за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлена следующим образом:

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	439 074	60 959
Налог по установленной ставке 20%	(87 815)	(12 192)
Постоянные разницы	(14 363)	(3 595)
Расход по налогу на прибыль	(102 178)	(15 787)
Расход по налогу на прибыль	(153 333)	(20 490)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	51 155	4 703
Расход по налогу на прибыль	(102 178)	(15 787)
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы		
На 1 января – отложенные налоговые активы	117 928	113 225
Временные разницы	86 917	25 193
Использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в отчетном периоде	(35 762)	(20 490)
Эффект МСФО 9, признанный в капитале	3 847	-
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	172 930	117 928

18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям за вычетом резервов составляет 61 255 тыс. руб. и 83 767 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., соответственно.

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

18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

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

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

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 2018 г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 212 713	1 212 713	1 003 447	1 003 447
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	131 625	56 471	56 471
Кредиты и авансы клиентам	19 439 801	20 167 764	9 658 952	9 992 024
Прочие финансовые активы	75 453	75 453	167 898	167 898
Средства клиентов	18 466 703	18 250 748	8 993 835	9 031 765
Субординированный заем	-	-	38 949	37 922
Прочие финансовые обязательства	164 219	164 219	140 023	140 023

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	уровень 1	уровень 2	уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	1 212 713	-	-	1 003 447	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	131 625	-	-	56 471	-
Кредиты и авансы клиентам	-	20 167 764	-	-	9 992 024	-
Прочие финансовые активы	-	75 453	-	-	167 898	-
Средства клиентов	-	18 250 748	-	-	9 031 765	-
Субординированный заем	-	-	-	-	37 922	-
Прочие финансовые обязательства	-	164 219	-	-	140 023	-

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

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

20. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, информация о которых представлена в Примечании 12, и собственный капитал акционеров, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и накопленный дефицит, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в собственном капитале.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление капиталом (продолжение)

Правление Банка раз в полгода проводит оценку структуры капитала Банка. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	2018	2017
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	2 057 792	2 012 620
Уставный капитал	-	-
Прибыль /(убыток) за год	321 501	45 172
Эмиссионный доход	-	-
На 31 декабря	2 379 293	2 057 792
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2 188 527	2 188 527
Накопленный дефицит	(906 984)	(1 228 485)
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Итого капитал первого уровня	2 379 293	2 057 792
Субординированный заем	500 000	6 492
Итого регулятивный капитал	2 879 293	2 064 284
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	11,77%	20,00%
Итого капитал	14,25%	20,06%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк включил в расчет капитала полученные субординированный займы. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированному кредиту производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

21. Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

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

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы (политики, частные политики, инструкции и регламенты):

- Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала;
- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Порядок вынесения рекомендаций по заявкам физических лиц;
- Порядок управления качеством розничного кредитного портфеля;
- Положение по управлению операционным риском;
- Положение по управлению и оценке ликвидности;
- Положение по управлению риском концентрации;
- Порядок управления качеством розничного кредитного портфеля;
- Методика прогнозирования резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд;
- Методика оценки операционного риска;
- Методика оценки риска ликвидности;
- Методика оценки процентного риска;
- Методика оценки фондового риска;
- Методика оценки стратегического риска;
- Методика оценки странового риска;
- Методика определения валютного риска;
- Методика оценки правового риска;
- Методика оценки кредитного риска и размера формируемого резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц;
- Методика оценки финансового положения заёмщиков – физических лиц;
- Методика оценки финансового состояния клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
- Методика оценки финансового положения клиентов-юридических лиц;
- Методика оценки финансового положения кредитных организаций-нерезидентов;
- Методика оценки финансового положения кредитных организаций-резидентов и установления лимитов на межбанковские операции;
- Методика оценки финансового положения небанковских кредитных организаций.

Высшими органами управления являются:

- Совет директоров;
- Правление Банка и Председатель Правления;
- Кредитный Комитет Банка.

21. Политика управления рисками (продолжение)

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет директоров. К его компетенции в частности относится:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам.
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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;
- содействие достижению оптимальных значений соотношения риск/доходность по операциям Банка;
- обеспечение прозрачности системы управления рисками и капиталом Банка.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Лимиты и сигнальные значения на планируемый период разрабатываются, рекомендуются структурными подразделениями Банка, профильными комитетами Банка, утверждаются Органами управления Банка в рамках их полномочий. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Кредитного Комитета.

В качестве организационной поддержки системы управления рисками в Банке функционирует самостоятельное структурное подразделение – Департамент по управлению рисками, включающий Отдел управления корпоративными рисками, Отдел по управлению розничными рисками и Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Контроль и управление рисками в Банке регламентированы нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.

21. Политика управления рисками (продолжение)

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

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

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

(i) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка.
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом.
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков.
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России.
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям.
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Советом директоров банка.
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим связанным с банком лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц.
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом директоров Банка.
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом директоров Банка, независимо от объема таких сделок.
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается.

(ii) Управление кредитным риском

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет:

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции).

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

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

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

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком,

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

(iii) Основные этапы кредитной работы

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

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

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

(iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

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

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

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

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги.

(v) Резерв под обесценение кредитов

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

(i) Максимальный кредитный риск

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

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2017 года				
Денежные средства и их эквиваленты	638 203	638 203	-	638 203
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 471	56 471	-	56 471
Кредиты и авансы клиентам	9 658 952	9 658 952	9 658 952	-
Прочие финансовые активы	167 898	167 898	-	167 898
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	84 793	84 793	-	84 793

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Комитет по управлению активно-пассивными операциями 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 РФ.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	BB+	BB	BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	645 201	1 192	113	566 207	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	-	-	-	131 625
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	19 439 801	19 439 801
Прочие финансовые активы	-	-	-	75 453	75 453

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	361 960	276 243	365 244	1 003 447
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 471	-	-	56 471
Кредиты и авансы клиентам	-	-	9 658 952	9 658 952
Прочие финансовые активы	-	-	167 898	167 898

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

21. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности не относится Банком к значимым рискам. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В Банке устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов;
- лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит открытой валютной позиции (далее – «ОВП») с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение ОВП, переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства РФ. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка					Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет		
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства клиентов	7,1%	856 537	1 064 499	5 829 431	11 494 056	-	19 244 523
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		856 537	1 064 499	5 829 431	11 494 056	-	19 919 523
Беспроцентные инструменты							
Средства клиентов		810 974	-	-	-	-	810 974
Прочие финансовые обязательства		92 668	-	53 297	-	18 254	164 219
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		61 326	-	-	-	-	61 326
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		964 897	-	53 297	-	18 254	1 036 519
Итого финансовые обязательства		1 821 505	1 064 499	5 882 728	11 494 056	18 254	20 281 042

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет		
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства клиентов	8,4%	31 520	102 068	3 500 659	5 528 632	-	9 162 879
Субординированный заем	6,0%	-	592	41 637	-	-	42 229
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		31 520	102 660	3 542 296	5 528 632	-	9 205 108
Беспроцентные инструменты							
Средства клиентов		646 558	-	-	-	-	646 558
Прочие финансовые обязательства		76 181	-	46 361	-	17 481	140 023
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		84 793	-	-	-	-	84 793
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		807 532	-	46 361	-	17 481	871 374
Итого финансовые обязательства		839 052	102 660	3 588 657	5 528 632	17 481	10 076 482

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

Географический риск. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 212 713	-	-	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	-	-	131 625
Кредиты и авансы клиентам	19 439 801	-	-	19 439 801
Прочие финансовые активы	75 453	-	-	75 453
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20 859 592	-	-	20 859 592
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 206 361	247	15 260 095	18 466 703
Прочие финансовые обязательства	164 219	-	-	164 219
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 370 580	247	15 260 095	18 630 922

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 003 447	-	-	1 003 447
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 471	-	-	56 471
Кредиты и авансы клиентам	9 658 952	-	-	9 658 952
Прочие финансовые активы	167 765	-	133	167 898
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	10 886 635	-	133	10 886 768
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 746 338	221	6 247 276	8 993 835
Прочие финансовые обязательства	140 023	-	-	140 023
Субординированный заем	-	-	38 949	38 949
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 886 361	221	6 286 225	9 172 807

21. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка, или его способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- валютный;
- фондовый.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосе и другие ограничения. Кредитный Комитет разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

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

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

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

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

Фондовый риск. Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг. На балансе Банка на 31 декабря 2018 и 2017 года нет активов и обязательств, несущих фондовый риск.

21. Политика управления рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентной ставки не относится Банком к значимым рискам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и капитала Банка до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

Увеличение/уменьшение в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
На 31 декабря 2018 года		
+500	15 966	12 773
-500	(15 966)	(12 773)
На 31 декабря 2017 года		
+500	77 625	62 100
-500	(77 625)	(62 100)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

22. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам	658	19 439 801	-	9 658 952
Прочие активы	78 203	117 431	12 564	175 481
Средства клиентов	16 875 605	18 466 703	8 734 838	8 993 835
Субординированный заем	-	-	38 949	38 949
Прочие обязательства	26 819	196 769	9 453	187 037
Гарантии полученные	22 000 000	22 000 000	11 000 000	11 000 000
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	6 898 000	6 898 000	4 816 000	4 816 000

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Строка Гарантии полученные в таблице выше по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представляет собой гарантию, выданную компанией Мицубиси Корпорейшн контрагенту, в интересах МС Банк Рус. Данная гарантия позволяет МС Банк Рус привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 6 898 000 тыс. руб.

В июле 2018 года Банк получил бессрочный субординированный заем от связанной стороны (Подробнее в Примечании 12).

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	2018	2017
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	64 119	48 272
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала:	64 119	48 272

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018		2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	583 957	2 542 339	292 341	1 368 247
Процентные расходы	(948 811)	(974 123)	(648 134)	(649 183)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	293	4 821	313	1 607
Комиссионный доход	40 799	140 530	61 302	133 340
Комиссионный расход	(91 499)	(200 464)	(47 788)	(115 758)
Прочий операционный доход	1 730	46 688	-	20 943
Операционные расходы (без учета вознаграждения ключевого управленческого персонала)	(122 237)	(926 601)	(113 061)	(680 156)

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. События после отчетной даты

С 31 декабря 2018 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – в пределах 7.7%, по евро – в пределах 7.1%. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

29 января 2019 года произошло увеличение уставного капитала Банка в сумме 635 450 тыс.руб., эмиссионного дохода в сумме 403 510,8 тыс. руб. за счет дополнительного выпуска и продажи акций Банка в количестве 635 450 штук по цене размещения 1 635 рублей за штуку 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.

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

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.

От имени Правления Банка

Савали Норихиро

Председатель Правления

26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

26 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация