

АО МС Банк Рус

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за первое полугодие 2020 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА....	3-6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7-48
1. Основная деятельность	7
2. Принципы подготовки отчетности	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	12
5. Изменение классификации данных предыдущего периода	13
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
7. Ссуды, предоставленные клиентам	15
8. Основные средства и нематериальные активы.....	17
9. Прочие активы	18
10. Средства кредитных организаций	18
11. Средства клиентов.....	19
12. Прочие обязательства и резервы	20
13. Бессрочный субординированный заем	21
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	21
15. Процентные доходы и расходы	22
16. Комиссионные доходы и расходы	23
17. Прочий операционный доход.....	23
18. Операционные расходы	24
19. Налог на прибыль.....	24
20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	25
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
22. Управление риском капитала	29
23. Политика управления рисками	30
24. Операции со связанными сторонами	46
25. События после отчетной даты.....	48

АО МС Банк Рус

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за первое полугодие 2020 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за первое полугодие 2020 года утверждена Правлением Банка 28 августа 2020 года

От имени Правления Банка

Савалии Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2020 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров АО «МС Банк Рус»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «МС Банк Рус» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

28 августа 2020 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
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	1-е полугодие 2020 года (не аудировано)	1-е полугодие 2019 года (пересмотрено, не аудировано)
Процентные доходы	15, 24	1 972 988	1 718 718
Процентные расходы	5, 15, 24	(873 828)	(701 062)
Чистые процентные доходы		1 099 160	1 017 656
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6, 7, 24	(395 097)	(191 209)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		704 063	826 447
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	24	968	1 462
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 520	(1 165)
Комиссионный доход	16, 24	67 612	81 979
Комиссионный расход	5, 16	(81 763)	(88 794)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	9, 12	(2 036)	(1 609)
Прочий операционный доход	17, 24	42 161	27 579
Чистые непроцентные доходы		28 462	19 452
Операционные доходы		732 525	845 899
Операционные расходы	18, 24	(550 188)	(529 575)
Прибыль до налогообложения		182 337	316 324
Расход по налогу на прибыль	19	(40 246)	(71 757)
Чистая прибыль		142 091	244 567
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		142 091	244 567

От имени Правления Банка

Савали Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2020 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный заем	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2019 года		2 188 527	1 097 750	500 000	(906 984)	2 879 293
Совокупный доход (не аудировано)		-	-	-	244 567	244 567
Выпуск акционерного капитала (не аудировано)	14	635 450	403 511	-	-	1 038 961
Финансовая помощь от основного акционера (не аудировано)	14	-	-	-	500 000	500 000
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	14	2 823 977	1 501 261	500 000	(162 417)	4 662 821
1 января 2020 года		2 823 977	1 501 261	500 000	178 022	5 003 260
Совокупный доход (не аудировано)		-	-	-	142 091	142 091
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)	14	2 823 977	1 501 261	500 000	320 113	5 145 351

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2020 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года	
«Ес-Инвест Б.В.»	<i>Нидерланды</i>	68,7	68,7	<i>Финансовый холдинг</i>
ООО «МС Факторинг Рус»	<i>РФ</i>	31,3	31,3	<i>Деятельность по предоставлению консультационных услуг и вопросов финансового посредничества</i>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года контроль над 100% голосующих акций Банка принадлежит Частной компании с ограниченной ответственностью «Ес-Инвест Б.В.», которая находится по адресу: Нидерланды, Амстердам, 1082 ПР, Бетховенштрат 514, 3-й эт.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года владельцами компании «Ес-Инвест Б.В.» являлись:

Наименование	Конечный собственник	30 июня 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
«Мицубиси Корпорейшн»	«Мицубиси Корпорейшн»	100	85
«Синоко лимитед»	Петров А.С.	-	15

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 (ССВ) за номером 991.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Банковский розничный бизнес (автокредитование) рассматривается в качестве стратегического направления развития Банка. Основной деятельностью Банка на рынке розничного бизнеса является автокредитование розничных покупателей, приобретающих автомобили в официальных дилерских центрах. Объем, структура и стабильность клиентской базы являются факторами, определяющими успешность деятельности Банка, и оказывают существенное влияние на перспективы его развития.

1. Основная деятельность (продолжение)

В частности, взаимодействие с дистрибьютором и дилерской сетью Мицубиси обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы.

Мицубиси предлагает автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. Каждый третий розничный покупатель автомобиля Мицубиси является клиентом Банка по результатам 2017-2020 гг. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк также планирует продолжить наращивать объемы автокредитования в сегменте автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.

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

Адрес Банка: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов. На 30 июня 2020 года Банк имеет 29 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности от Рейтингового агентства «Эксперт РА» – ruA-, прогноз «позитивный» от 14 октября 2019 года.

Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 89% на 30 июня 2020 года (91% 31 декабря 2019 года) (Примечание 24).

Промежуточная финансовая отчетность Банка размещена на сайте www.mcbankrus.ru.

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Банк полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

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

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

Подробнее о планах развития Банка см. в Примечании 4 в разделе «Возможность возмещения отложенных налоговых активов» и в Примечании 20 в разделе «Операционная среда».

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Обменные курсы иностранных валют, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США («долл. США»)	69,9513	61,9057
1 евро	78,6812	69,3406

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

3. Основные принципы учетной политики

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

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения, следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия» «Представление финансовой отчетности»
Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).	
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы»
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.):	
- МСФО 1;	«Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 9;	«Финансовые инструменты»
- МСБУ 41; и	«Сельское хозяйство»
- иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16	«Аренда»

Руководство Банка не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправка 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 материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевого инструмента, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Ежегодные улучшения МСФО циклов 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных товаров, во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, будет ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение не разрешается.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

Все суждения, примененные в годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год, были использованы при подготовке настоящей промежуточной финансовой информации.

Существенные допущения

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 114 104 тыс. руб. и 133 621 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 2019 году Банк получил налогооблагаемую прибыль в размере 589 105 тыс. руб.;
- В период с 2020 по 2022 год Банк планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам до 35 млрд рублей (за вычетом резерва). Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволят Банку не получать налоговые убытки. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, учет возможного негативного влияния пандемии COVID-19, 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. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Источники неопределенности оценок

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 21.

5. Изменение классификации данных предыдущего периода

Банк уточнил подход к определению процентного расхода по финансовым обязательствам по методу эффективной процентной ставки («ЭПС»). В промежуточной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за первое полугодие 2020 года:

- В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 года:

	<u>Первоначально отражено</u> 30 июня 2019 года	<u>Сумма реклассифи- кации</u> 30 июня 2019 года	<u>После реклассифи- кации</u> 30 июня 2019 года
Процентные расходы	(660 398)	(40 664)	(701 062)
Комиссионный расход	(129 458)	40 664	(88 794)

- В промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за первое полугодие 2019 года:

	<u>Первоначально отражено</u> 30 июня 2019 года	<u>Сумма реклассифи- кации</u> 30 июня 2019 года	<u>После реклассифи- кации</u> 30 июня 2019 года
Процентные расходы	(589 613)	(39 547)	(629 160)
Комиссионный расход	(134 084)	39 547	(94 537)

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года	30 июня 2019 года (не аудировано)
Наличные денежные средства	395 440	271 372	792 870
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	875 934	565 321	824 445
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	12 324	15 990	15 341
Итого	1 283 698	852 683	1 632 656
За вычетом резерва под обесценение	(12)	(16)	(25)
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 283 686	852 667	1 632 631

На 30 июня 2020 года, 31 декабря 2019 года и 30 июня 2019 года в банках-резидентах отсутствовали размещенные депозиты, превышающие 10% капитала.

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за первое полугодие 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	Средства на корреспондент ских счетах в банках- резидентах	Итого
На 1 января 2019 года	14	14
Начисление резерва	11	11
На 30 июня 2019 года	25	25
На 31 декабря 2019 года	16	16
Начисление резерва	(4)	(4)
На 30 июня 2020 года	12	12

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Общий остаток ссуд, предоставленных клиентам, на 92% состоит из ссудной задолженности физических лиц и на 8% – из ссудной задолженности юридических лиц (на 31 декабря 2019 года - 96% и 4%, соответственно), которые оцениваются по амортизированной стоимости.

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	25 607 911	26 383 616
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 148 751	1 131 700
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	27 756 662	27 515 316
Резерв под обесценение	(1 004 818)	(619 531)
Всего ссуды, предоставленные клиентам	26 751 844	26 895 785

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. 100% ссуд, предоставленных клиентам, было предоставлено лицам и компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам:

	Юридические лица	Автокредиты	Итого
На 1 января 2019 года	62 029	248 831	310 860
Начисление резерва	960	190 233	191 193
Списание безнадежной задолженности	-	(332)	(332)
На 30 июня 2019 года (не аудировано)	62 989	438 732	501 721
На 31 декабря 2019 года	66 220	553 311	619 531
Начисление резерва	5 525	389 576	395 101
Продажа ссуд	-	(2 161)	(2 161)
Списание безнадежной задолженности	-	(7 653)	(7 653)
На 30 июня 2020 года (не аудировано)	71 745	933 073	1 004 818

В течение 1 полугодия 2020 года Банк произвел продажу ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 4 169 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 2 161 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 2 008 тыс. руб. Банк передал все риски и выгоды, связанные с этими ссудами, без обязательства обратного выкупа данных кредитов (в первом полугодии 2019 такие сделки отсутствовали).

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Далее представлена структура ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе экономических видов деятельности:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	25 607 911	26 383 616
Деятельность по финансовой аренде	1 088 006	696 375
Торговля и услуги	1 060 745	435 325
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	27 756 662	27 515 316
За вычетом резерва под обесценение	(1 004 818)	(619 531)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	26 751 844	26 895 785

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Транспортные средства	26 144 767	26 644 608
Недвижимость	85 000	85 000
Оборудование	61 744	61 744
Необеспеченные ссуды	1 465 151	723 964
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	27 756 662	27 515 316
За вычетом резерва под обесценение	(1 004 818)	(619 531)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	26 751 844	26 895 785

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей	26 144 767	39 673 467	26 644 608	39 801 760
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	85 000	148 588	85 000	145 449
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	61 744	-	61 744	-
Необеспеченные ссуды	1 465 151	-	723 964	-
Итого	27 756 662	39 822 055	27 515 316	39 947 209

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включена ссудная задолженность 2 заемщиков, сумма обязательств которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка, что составляет 5% всех ссуд, предоставленных клиентам (по состоянию на 31 декабря 2019 года – один заемщик, чья задолженность составляет 2% всех ссуд, предоставленных клиентам).

Прочая информация о ссудах, предоставленных клиентам (распределение по стадиям и пр.), представлена в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 21.

8. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования арендованным имуществом	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость						
1 января 2019 года	323 318	155 853	-	49 455	12 906	541 532
Поступления	28 584	14 141	-	2 971	-	45 696
Выбытия	(893)	(16 724)	-	(7 899)	-	(25 516)
30 июня 2019 года	351 009	153 270	-	44 527	12 906	561 712
31 декабря 2019 года	381 860	152 728	132 738	45 839	12 906	726 071
Поступления	21 433	350	1 084	3 422	-	26 289
Выбытия	(307)	-	(430)	(4 198)	-	(4 935)
Модификация договора аренды	-	-	(9 528)	-	-	(9 528)
30 июня 2020 года	402 986	153 078	123 864	45 063	12 906	737 897
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2019 года	(56 913)	(61 229)	-	(12 271)	(648)	(131 061)
Амортизационные отчисления	(10 254)	(5 856)	-	(5 022)	(329)	(21 461)
Выбытия	16	-	-	3 738	-	3 754
30 июня 2019 года	(67 151)	(67 085)	-	(13 555)	(977)	(148 768)
31 декабря 2019 года	(79 405)	(75 502)	(3 979)	(18 226)	(1 312)	(178 424)
Амортизационные отчисления	(13 367)	(9 531)	(15 469)	(4 585)	(332)	(43 284)
Выбытия	-	-	26	3 452	-	3 478
30 июня 2020 года	(92 772)	(85 033)	(19 422)	(19 359)	(1 644)	(218 230)
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2019 года	302 455	77 226	128 759	27 613	11 594	547 647
На 30 июня 2020 года	310 214	68 045	104 442	25 704	11 262	519 667

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	126 419	232 476
Резерв под обесценение	(11 558)	(9 931)
За вычетом резерва под обесценение	114 861	222 545
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	121 222	34 993
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3	3
Резерв под обесценение	(291)	(194)
За вычетом резерва под обесценение	120 934	34 802
Итого прочие активы	235 795	257 347

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

	1-ое полугодие	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
На 1 января	10 125	6 048
Начисление резерва по прочим активам	1 724	1 658
На 30 июня	11 849	7 706

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Средства кредитных организаций		
Срочные депозиты банков	1 064 119	-
Итого средства кредитных организаций	1 064 119	-

По состоянию на 30 июня 2020 года средства кредитных организаций включали срочный депозит, размещенный одним банком, сумма обязательств перед которым превышает 10% собственного капитала Банка. Все средства кредитных организаций были получены под гарантии, выданные компанией «Мицубиси Корпорейшн». По состоянию на 31 декабря 2019 года средства кредитных организаций отсутствовали. Информация о гарантии представлена в Примечании 24.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Срочные депозиты	21 722 414	22 632 779
Текущие/расчетные счета	437 752	216 826
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	481 285	548 856
Итого средства клиентов	22 641 451	23 398 461

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. в состав средств клиентов включены средства, привлеченные от 2-х клиентов, сумма обязательств перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка, что составляет 94% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 95%).

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	20 252 903	21 181 624
Страхование	1 515 219	1 476 040
Физические лица	481 285	548 856
Торговля и услуги	392 044	191 941
Итого средства клиентов	22 641 451	23 398 461

Средства клиентов на сумму 20 046 520 тыс. руб. были привлечены под гарантию, выданную компанией «Мицубиси Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 20 986 747 тыс. руб.). Информация о гарантии представлена в Примечании 24.

Информация по средствам клиентов в разрезе валют, сроков погашения и пр. представлена в Примечании 21.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	139 508	159 000
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	109 870	132 004
Задолженность перед персоналом по оплате труда	42 800	63 256
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	33 885	21 873
Начисленные комиссионные расходы	30 327	35 524
Итого прочие финансовые обязательства	356 390	411 657
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	17 309	38 454
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов	2 022	1 710
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	529	722
Итого прочие нефинансовые обязательства	19 860	40 886
Итого прочие обязательства и резервы	376 250	452 543

Информация о движении резерва убытков по обязательствам по предоставлению займов за первое полугодие 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	Резерв убытков – обязательства по предостав- лению займов	Итого
На 1 января 2019 года	71	71
Восстановление резерва	(49)	(49)
На 30 июня 2019 года (не аудировано)	22	22
На 31 декабря 2019 года	1 710	1 710
Начисление резерва	312	312
На 30 июня 2020 года (не аудировано)	2 022	2 022

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Бессрочный субординированный заем

Бессрочные субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубль	бессрочно	4,25%	4,25%	500 000	500 000
Итого бессрочный субординированный заем					500 000	500 000

Процентные платежи по субординированному займу 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 его по своему усмотрению, не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала Банка после согласования с Банком России.

В первом полугодии 2020 года ставка по договору субординированного займа была снижена, т.к. она привязана к ключевой ставке Банка России и меняется со дня, следующего за днем изменения ключевой ставки:

- до 27.03.2020 – 7,0%;
- с 27.03.2020 – 5,75%;
- с 27.04.2020 – 5,25%;
- с 22.06.2020 – 4,25%.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
1 января 2019 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	635 450	1	635 450	635 450
30 июня 2019 года (не аудировано)	2 030 450	1	2 030 450	2 823 977
1 января 2020 года	2 030 450	1	2 030 450	2 823 977
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
30 июня 2020 года (не аудировано)	2 030 450	1	2 030 450	2 823 977

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

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

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

3 апреля 2020 компания «Синоко лимитед» вышла из состава акционеров компании «Ес-Инвест Б.В.» путем продажи своей доли «Мицубиси Корпорейшн», таким образом «Мицубиси Корпорейшн» стала 100% конечным бенефициаром Банка.

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (пересмотрено, не аудировано)
Процентные доходы		
От финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, включают:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1 943 271	1 708 112
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	29 717	10 606
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 972 988	1 718 718
Процентные расходы		
По финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(839 502)	(683 258)
Средства кредитных организаций	(15 345)	(448)
Субординированные займы	(15 198)	(17 356)
Обязательство по аренде	(3 783)	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(873 828)	(701 062)
Чистые процентные доходы	1 099 160	1 017 656

За первое полугодие 2020 и 2019 гг., все процентные доходы для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, а также процентные расходы для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитаны по методу эффективной процентной ставки.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (пересмотрено, не аудировано)
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	61 068	80 352
Комиссионный доход по кассовым операциям	465	506
Прочее	6 079	1 121
Итого комиссионный доход	67 612	81 979
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по информационным услугам	(35 626)	(43 026)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(30 074)	(25 970)
Комиссионный расход за услуги по поиску потенциальных клиентов	(12 163)	(17 739)
Инкассация денежных средств	(519)	(932)
Прочее	(3 381)	(1 127)
Итого комиссионный расход	(81 763)	(88 794)
Чистый комиссионный расход	(14 151)	(6 815)

Причиной снижения комиссионных доходов в первом полугодии 2020 года по сравнению с первым полугодием 2019 года явилось снижение операций физических лиц в операционных кассах Банка во время карантина, вызванного распространением коронавирусной инфекции.

17. Прочий операционный доход

Прочий операционный доход представлен следующим образом:

	1-е полугодие	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Штрафы за просроченные платежи и отсутствие страховки	19 942	11 022
Страховые премии от страховых компаний	11 824	6 705
Доход от предоставления прав на программное обеспечение	7 273	5 797
Прочее	3 122	4 055
Итого прочий операционный доход	42 161	27 579

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	230 809	210 750
Расходы на программные продукты	81 473	39 264
Налоги, кроме налога на прибыль	66 175	109 086
Страховые взносы	52 207	50 415
Износ и амортизация	43 284	21 461
Консультационные и юридические услуги	19 271	17 076
Телекоммуникации	13 244	9 505
Операционная аренда	10 108	27 736
Расходы на рекламу	7 546	14 744
Списание материальных запасов	3 464	2 804
Техническое обслуживание основных средств	2 593	2 321
Расходы на служебные поездки	1 843	6 620
Охрана	1 714	1 139
Страхование	1 307	1 264
Прочие расходы	15 150	15 390
Итого операционные расходы	550 188	529 575

19. Налог на прибыль

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
	Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к:	
Денежные средства и их эквиваленты	2	15
Ссуды, предоставленные клиентам	71 843	98 983
Прочие активы	20 510	41 021
Основные средства и нематериальные активы	(25 933)	(31 429)
Прочие финансовые обязательства	47 682	25 031
Чистые отложенные налоговые активы	114 104	133 621

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с убытком за первое полугодие 2020 и 2019 гг. представлена следующим образом:

	1-е полугодие	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	182 337	316 324
Налог по установленной ставке 20%	(36 467)	(63 265)
Постоянные разницы	(3 779)	(8 492)
Расход по налогу на прибыль	(40 246)	(71 757)
Расход по налогу на прибыль	(20 729)	(29 085)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(19 517)	(42 672)
Расход по налогу на прибыль	(40 246)	(71 757)

20. 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 283 824 тыс. руб. и 332 591 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно. Сумма резерва по неиспользованным кредитным линиям составляет 2 022 тыс. руб. и 1 710 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно.

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

Операционная среда. В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. В 1 полугодии 2020 года продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России снизились на 23,3 %, в июле 2020 года продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России снизились на 14,6% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года по данным Ассоциации европейского бизнеса («АЕБ»). С конца марта 2020 года продажи автомобилей и дилерские операции были прерваны в связи с мерами, связанными с ситуацией с COVID-19. Несмотря на то, что автодилеры работают, меры государственной поддержки дополнительно стимулируют продажи и положительно сказывается отложенный спрос, уровень продаж новых легковых и легковых коммерческих автомобилей пока не вернулся к уровню прошлого года. За июль количество проданных легких коммерческих автомобилей выросло на 6,8% по сравнению с июлем прошлого года, однако в стоимостном выражении падение составило 19,3%.

На данный момент трудно оценить полностью влияние пандемии COVID-19 на бизнес Банка, как с точки зрения операционных, так и финансовых перспектив. Мы понимаем, что COVID-19 (коронавирус) значительно повлияет на бизнес и экономику, не только в течение 2020 года, но и в будущем. Тем не менее, мы уверены, что наши бизнес-операции будут продолжаться и будут адаптироваться к новым условиям.

Сейчас трудно сделать прогноз на 2020 год из-за неопределенности в деловой среде из-за влияния COVID-19, падения цен на нефть и других макроэкономических факторов. Дальнейшее развитие рынка будет зависеть от стратегии локализации производства и мер стимулирования и поддержки государства.

Банк России в своем первом официальном прогнозе на фоне пандемии оценил снижение ВВП РФ в 2020 году в 4-6%. В перспективе восстановительный рост российской экономики прогнозируется на уровне 2,8-4,8% в 2021 году. Согласно пересмотренному Минэкономразвития России прогнозу социально-экономического развития на 2020-2023 годы с корректировкой основных параметров с учетом влияния пандемии коронавируса и соответствующих ограничений, сокращение ВВП России в 2020 году составит 5%. По другим оценкам, в частности, по обновленному прогнозу Всемирного Банка, ВВП России снизится на 6%, а согласно прогнозу Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») - на 8-10% в 2020 году.

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Бизнес Банка в значительной степени зависит от автомобильного рынка. По разным оценкам, падение продаж автомобилей в РФ в 2020 году может составить 30-50%, в зависимости от следующих факторов:

- снятие режима ограничений для компаний;
- стабилизация цен на нефть;
- введение дополнительных мер государственной поддержки автомобильной промышленности;
- развитие новых направлений продаж, в том числе в режиме онлайн.

По наиболее вероятному сценарию, падение продаж автомобилей в РФ составит 23-25% по данным АЕБ. В случае развития ситуации по такому сценарию замедление темпов роста кредитного портфеля Банка может быть сопоставимо со снижением продаж автомобилей в РФ в 2020 году.

Правительство РФ внимательно следит за ситуацией в автомобильной промышленности страны. Также следует отметить, что Минпромторг России рассмотрит выделение субсидий автосалонам на выплату заработной платы, вне зависимости от размера автоцентра. Кроме того, Минпромторг России активно работает над мерами стимулирования спроса на автомобили, такими как льготными кредитами, программами поддержки семьи, программой первого автомобиля, специальными программами для медицинских работников, льготными лизинговыми программами и другими мерами поддержки спроса, которые, безусловно, станут дополнительным стимулом для реализации контрактной продукции.

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. Однако по сравнению с другим развивающимися странами, у России есть дополнительные резервы и инструменты поддержки экономики. Например, если будет необходимо, ЦБ РФ может воспользоваться корректировкой процентных ставок для укрепления национальной валюты. Кроме того, по объему международных резервов Россия занимает второе место после Китая из всех развивающихся стран.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. В апреле-июне 2020 года цены на нефть выросли, что было поддержано сокращением добычи и признаками постепенного восстановления спроса. На фоне сокращения продаж иностранной валюты Минфин и ЦБ РФ в июле 2020 года, а также оттока капитала, курс российского рубля продолжил падение. В результате, с 30 июня 2020 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно снизился: изменение курса российского рубля составило по долларам США – в пределах 6%, по евро – в пределах 11%. Российский рубль пользуется поддержкой ЦБ РФ по продаже иностранной валюты. Центральный банк начал продавать иностранную валюту из государственных резервов в марте 2020 года впервые с начала 2015 года, когда рубль упал до четырехлетних минимумов на фоне обвала цен на нефть и глобального распространения коронавируса. Центральный банк осуществлял только регулярные продажи иностранной валюты в рамках бюджетного правила. Золотовалютных резервов России вполне достаточно для будущей поддержки национальной валюты.

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Стресс-тестирование. Банк регулярно проводит стресс-тестирование по наиболее значимым рискам и определяет необходимый запас капитала для покрытия этих рисков. Стресс-тестирование проводилось также с целью оценки влияния на финансовые результаты Банка в результате карантина, вызванного распространением коронавирусной инфекции. Банком было проведено стресс-тестирование портфеля ссудной задолженности физических лиц на основе двух сценариев: «Оптимистический» и «Пессимистический»:

- изменение доли просроченной задолженности на 77% с вероятностью 5%;
- изменение доли просроченной задолженности на 19% с вероятностью 95%.

Исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска установлено, что нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимого уровня.

Банк провел стресс-тестирование по процентному риску. Примененный стресс-тест показал, что структура активов и пассивов на временном горизонте до 1 года подвержена процентному риску при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты стресс-теста показали, что потенциальное снижение капитала Банка в случае реализации стрессового сценария является допустимым, так как находится в пределах 5% от суммы капитала для покрытия данного вида риска.

Банком было проведено стресс-тестирование по риску ликвидности, для которого использовался сценарный анализ:

- в сценарии «норма» (отток краткосрочных клиентских депозитов, отсутствие досрочного возврата депозитов) нормативы ликвидности у Банка на всех сроках при реализации запланированных сценариев стресс-тестирования находятся в пределах установленных лимитов;
- в сценарии «стресс» (отток краткосрочных клиентских депозитов, досрочный возврат депозитов при наличии такой возможности по условиям договора) нормативы ликвидности нарушаются на сроках от «до 10 дней» до «до 30 дней».

Исходя из результатов проведенного стресс-тестирования установлено, что в случае реализации стрессовой ситуации, Банк способен восстановить ликвидность без значительных затрат за счет кредитной линии, предоставленной связанной стороной.

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	30 июня 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	395 440	888 246	-	1 283 686	271 372	581 295	-	852 667
Наличные денежные средства	395 440	-	-	395 440	271 372	-	-	271 372
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	875 934	-	875 934	-	565 321	-	565 321
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	-	12 312	-	12 312	-	15 974	-	15 974
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	228 632	-	228 632	-	164 225	-	164 225
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	27 300 345	26 751 844	-	-	27 347 677	26 895 785
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	-	-	25 188 392	24 674 838	-	-	26 279 086	25 830 305
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	2 111 953	2 077 006	-	-	1 068 591	1 065 480
Прочие финансовые активы	-	-	114 861	114 861	-	-	222 545	222 545
Средства кредитных организаций	-	1 062 940	-	1 064 119	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	1 062 940	-	1 064 119	-	-	-	-
Средства клиентов	-	22 727 797	-	22 641 451	-	23 465 557	-	23 398 461
Средства негосударственных юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	437 752	-	437 752	-	216 826	-	216 826
- Срочные депозиты	-	21 808 760	-	21 722 414	-	22 699 875	-	22 632 779
Средства физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	481 285	-	481 285	-	548 856	-	548 856
Прочие финансовые обязательства	-	-	356 390	356 390	-	-	412 240	411 657
- Обязательство по аренде	-	-	109 870	109 870	-	-	132 587	132 004
- Прочие финансовые обязательства	-	-	246 520	246 520	-	-	279 653	279 653

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями справедливой стоимости не производилось в течение 1 полугодия 2020 года.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление риском капитала

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

Для Банка как кредитной организации установлены требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала. У Банка отсутствуют какие-либо требования (кованты на основе соглашений) к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала Банка представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Нормативы достаточности капитала:			
Норматив достаточности базового капитала	4,50%	9,98%	8,65%
Норматив достаточности основного капитала (капитала первого уровня)	6,00%	11,59%	10,32%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	8,00%	12,97%	13,54%

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2019 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение N 646-П»).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение N 590-П»), Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение N 611-П»). Банк использовал послабления при расчете резервов в отношении ссудной задолженности физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств, вызванные снижением уровня дохода в связи действием системных факторов, обусловленных распространением COVID-19 («кредитные каникулы»).

Для Банка применимы требования ЦБ по минимальному размеру собственных средств (капиталу) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности». В следующей таблице показаны размер собственных средств (капитал) Банка и минимальное значение для банка с универсальной лицензией (в соответствии со статьёй 11.2).

	Минимальный размер	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал) Банка	1 000 000	4 040 973	4 055 518

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, виды присущих Банку рисков распределяются по уровням значимости (значимые и прочие). Значимыми рисками признаны кредитный риск, риск концентрации и операционный риск (включая правовой риск). Прочие риски, присущие банковской деятельности, но не признанные значимыми в силу особенностей бизнес-модели: рыночный риск (в части валютного риска), процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, комплаенс (регуляторный риск), стратегический риск, репутационный риск, страновой риск.

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

Кредитный риск. Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску, возникающему в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщика или контрагента перед Банком.

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

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
30 июня 2020 года				
Денежные средства и их эквиваленты	888 246	888 246	-	888 246
Обязательные резервы на счетах в Банке России	228 632	228 632	-	228 632
Ссуды, предоставленные клиентам	26 751 844	26 751 844	(25 301 994)	1 449 850
Прочие финансовые активы	114 861	114 861	-	114 861
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	283 824	283 824	-	283 824

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2019 года				
Денежные средства и их эквиваленты	581 295	581 295	-	581 295
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 225	164 225	-	164 225
Ссуды, предоставленные клиентам	26 895 785	26 895 785	(26 184 836)	710 949
Прочие финансовые активы	222 545	222 545	-	222 545
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	332 591	332 591	-	332 591

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании ссудной задолженности и в последующие отчетные даты за основу берутся три экономических сценария (в которых учитывается влияние пандемии COVID-19):

- “The Economist” – сценарий, полученный только на основе макроэкономического прогноза EIU;
- “Average scenario” – сценарий, полученный путём нахождения средней величины между прогнозом курса доллара от Министерства экономического развития РФ (далее – «МЭР») и курсом актуальным на момент моделирования;
- “Mixed scenario” – сценарий, полученный на основе прогноза курса доллара от МЭР и курса актуального на момент моделирования путём равномерного снижения.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

- Кредиты без просрочки либо с просрочкой не более 30 дней и без негативных триггеров относятся к Стадии 1;
- Кредиты с просрочкой 31-90 дней и/или с наличием таких негативных триггеров, как отсутствие залога, реструктуризация кредита (в том числе, «кредитные каникулы» в рамках поддержки в условиях распространения коронавирусной инфекции), нетрудоспособность заемщика, ограничение дееспособности заемщика, смерть заемщика и пр. относятся к Стадии 2;
- Все кредиты с просрочкой более 90 дней относятся к Стадии 3.

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

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

Использование прогнозной информации. В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2020 года для периода с 2020 по 2024 годы для России, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2020	2021	2022	2023	2024
Рост/ (падение) ВВП	(4,8%)	2,8%	3,0%	3,1%	3,3%
Уровень безработицы	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%
Инфляция	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Курс доллара США к российскому рублю	76,1	69,8	70,1	70,5	70,5

Приведенные показатели основаны на прогнозе Министерства экономического развития РФ.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет для кредитов юридическим лицам и за последние 3 года для кредитов физическим лицам. Как указано в Примечании 20, прогнозы значительно изменились на дату утверждения промежуточной финансовой отчетности. В своих расчетах Банк также будет учитывать будущее изменение прогнозов макроэкономических показателей.

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

Юридические лица. Банк оценивает влияние следующих макроэкономических факторов на показатели PD и LGD кредитов юридическим лицам в зависимости от рейтинга корпоративного заемщика: объем рынка автомобилей, курс доллара США к российскому рублю, цена на нефть марки Brent в долларах США, ставка заимствований 1-мес. LIBOR, темп роста ВВП, индекс промышленного производства, уровень инфляции и уровень безработицы. На основе анализа зависимости между макроэкономическими параметрами и PD/LGD в рамках корреляционного и регрессионного анализа были выбраны применимые параметры: объем рынка автомобилей, цена на нефть марки Brent в долларах США и уровень инфляции.

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса финансовых активов с учетом стадии в соответствии с МСФО 9, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство.

	30 июня 2020 года			Итого
	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	
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	1 283 698	-	-	1 283 698
Резерв под обесценение	(12)	-	-	(12)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение	1 283 686	-	-	1 283 686
	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	852 683	-	-	852 683
Резерв под обесценение	(16)	-	-	(16)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение	852 667	-	-	852 667

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	30 июня 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные ссуды	1 101 605	985 402	-	2 087 007
Просрочка:				
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
Валовая балансовая стоимость	1 101 605	985 402	61 744	2 148 751
Резерв под обесценение	(3 615)	(6 386)	(61 744)	(71 745)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	1 097 990	979 016	-	2 077 006
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные ссуды	23 483 230	149 752	-	23 632 982
Просрочка:				
с задержкой платежа менее 30 дней	674 489	48 085	-	722 574
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	256 828	-	256 828
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	232 225	-	232 225
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	240 477	240 477
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	522 825	522 825
Валовая балансовая стоимость	24 157 719	686 890	763 302	25 607 911
Резерв под обесценение	(289 619)	(187 696)	(455 758)	(933 073)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	23 868 100	499 194	307 544	24 674 838
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24 966 090	1 478 210	307 544	26 751 844

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные ссуды	704 311	365 645	-	1 069 956
Просрочка:				
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
Валовая балансовая стоимость	704 311	365 645	61 744	1 131 700
Резерв под обесценение	(3 311)	(1 165)	(61 744)	(66 220)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	701 000	364 480	-	1 065 480
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные ссуды	25 057 167	129 663	-	25 186 830
Просрочка:				
с задержкой платежа менее 30 дней	436 818	67 935	-	504 753
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	129 743	-	129 743
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	82 290	-	82 290
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	101 151	101 151
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	378 849	378 849
Валовая балансовая стоимость	25 493 985	409 631	480 000	26 383 616
Резерв под обесценение	(202 463)	(80 809)	(270 039)	(553 311)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	25 291 522	328 822	209 961	25 830 305
Итого ссуды, предоставленные клиентам	25 992 522	693 302	209 961	26 895 785

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 1 полугодии 2020 и 2019 гг. в разбивке по классам активов:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	852 683	-	-	852 683
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	47 834 681	-	-	47 834 681
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(47 403 666)	-	-	(47 403 666)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года	1 283 698	-	-	1 283 698
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	(12)	-	-	(12)
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 212 727	-	-	1 212 727
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	15 319 929	-	-	15 319 929
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(14 900 000)	-	-	(14 900 000)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	1 632 656	-	-	1 632 656
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	(25)	-	-	(25)

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	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 2020 года	16	-	-	16
Изменения в сумме резерва - Увеличение в связи с изменением кредитного риска	(4)	-	-	(4)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	12	-	-	12
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	14	-	-	14
Изменения в сумме резерва - Увеличение в связи с изменением кредитного риска	11	-	-	11
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	25	-	-	25

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	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
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	25 493 985	409 631	480 000	26 383 616
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	47 004	(47 004)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(518 520)	531 528	(13 008)	-
- Реклассификация в третью стадию	(200 886)	(131 359)	332 245	-
- Списание	-	-	(7 653)	(7 653)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 108 833	-	-	7 108 833
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7 790 020)	(80 616)	(29 643)	(7 900 279)
Прочие изменения	17 323	4 710	1 361	23 394
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года	24 157 719	686 890	763 302	25 607 911
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	(289 619)	(187 696)	(455 758)	(933 073)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	19 167 160	139 417	133 166	19 439 743
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	22 838	(22 838)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(399 487)	403 325	(3 838)	-
- Реклассификация в третью стадию	(162 478)	(62 647)	225 125	-
- Восстановление	-	-	(332)	(332)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	9 805 047	-	-	9 805 047
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6 201 720)	(64 999)	(18 051)	(6 284 770)
Прочие изменения	13 126	(1 581)	13 524	25 069
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	22 244 486	390 677	349 594	22 984 757
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	(170 659)	(73 712)	(194 361)	(438 732)

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	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 – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	202 463	80 809	270 039	553 311
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	9 604	(9 604)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(8 740)	18 392	(9 652)	-
- Реклассификация в третью стадию	(3 296)	(28 642)	31 938	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	89 760	145 775	194 025	429 560
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(7 264)	(4 127)	(7 417)	(18 808)
- Списание	-	-	(7 653)	(7 653)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	60 245	-	-	60 245
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(53 153)	(14 907)	(15 522)	(83 582)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	289 619	187 696	455 758	933 073
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	120 909	35 391	92 531	248 831
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	5 673	(5 673)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2 573)	4 924	(2 351)	-
- Реклассификация в третью стадию	(1 062)	(15 374)	16 436	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	58 025	73 213	137 712	268 950
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(40 222)	(6 754)	(42 031)	(89 007)
- Списание	-	-	(332)	(332)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	60 707	-	-	60 707
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(30 798)	(12 015)	(7 604)	(50 417)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	170 659	73 712	194 361	438 732

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	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
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	704 311	365 645	61 744	1 131 700
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(975 839)	975 839	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 102 781	-	-	2 102 781
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(729 648)	(356 082)	-	(1 085 730)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года	1 101 605	985 402	61 744	2 148 751
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	(3 615)	(6 386)	(61 744)	(71 745)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	213 009	36 165	61 744	310 918
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(96 272)	96 272	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 054 608	-	-	2 054 608
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 269 612)	(36 165)	-	(1 305 777)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	901 733	96 272	61 744	1 059 749
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	(1 130)	(115)	(61 744)	(62 989)

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	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 – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	3 311	1 165	61 744	66 220
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(4 256)	4 256	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	54	2 089	-	2 143
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(2 275)	-	-	(2 275)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 341	-	-	7 341
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(560)	(1 124)	-	(1 684)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	3 615	6 386	61 744	71 745
Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	246	39	61 744	62 029
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(115)	115	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 245	-	-	1 245
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(246)	(39)	-	(285)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	1 130	115	61 744	62 989

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	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 2020 года	1 590	120	-	1 710
Изменения в сумме резерва				
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	11	-	11
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(1 590)	(104)	-	(1 694)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	1 995	-	-	1 995
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	1 995	27	-	2 022
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов				
	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 по состоянию на 1 января 2019 года	51	20	-	71
Изменения в сумме резерва				
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(51)	(20)	-	(71)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	3	19	-	22
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	3	19	-	22

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

Риск потери ликвидности

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

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2020 года Итого (не аудиро- вано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ссуды, предоставленные клиентам	13,6%	1 257 694	2 627 688	8 552 666	14 272 185	41 611	-	26 751 844
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 257 694	2 627 688	8 552 666	14 272 185	41 611	-	26 751 844
Денежные средства и их эквиваленты		1 283 686	-	-	-	-	-	1 283 686
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	228 632	228 632
Прочие финансовые активы		114 861	-	-	-	-	-	114 861
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 398 547	-	-	-	-	228 632	1 627 179
Итого финансовые активы		2 656 241	2 627 688	8 552 666	14 272 185	41 611	228 632	28 379 023
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	6,0%	300 000	764 119	-	-	-	-	1 064 119
Средства клиентов	6,9%	1 517 379	1 543 913	7 556 130	11 104 992	-	-	21 722 414
Обязательство по аренде	6,9%	2 178	5 668	24 738	77 286	-	-	109 870
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 819 557	2 313 700	7 580 868	11 182 278	-	-	22 896 403
Средства клиентов		919 037	-	-	-	-	-	919 037
Прочие финансовые обязательства		231 471	-	15 049	-	-	-	246 520
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 150 508	-	15 049	-	-	-	1 165 557
Итого финансовые обязательства		2 970 065	2 313 700	7 595 917	11 182 278	-	-	24 061 960
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(561 863)	313 988	971 798	3 089 907	41 611	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(561 863)	(247 875)	723 923	3 813 830	3 855 441		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		(313 824)	313 988	956 749	3 089 907	41 611	228 632	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		(313 824)	164	956 913	4 046 820	4 088 431	4 317 063	

Разрыв ликвидности на временном промежутке до 1 месяца и от 1 до 3 месяцев будет покрыт за счет краткосрочных заимствований от связанной стороны. В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ссуды, предоставленные клиентам	14,1%	1 186 927	1 977 886	7 540 817	16 162 710	27 445	-	26 895 785
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 186 927	1 977 886	7 540 817	16 162 710	27 445	-	26 895 785
Денежные средства и их эквиваленты		852 667	-	-	-	-	-	852 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	164 225	164 225
Прочие финансовые активы		222 545	-	-	-	-	-	222 545
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 075 212	-	-	-	-	164 225	1 239 437
Итого финансовые активы		2 262 139	1 977 886	7 540 817	16 162 710	27 445	164 225	28 135 222
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	7,0%	858 870	1 483 667	7 773 897	12 516 345	-	-	22 632 779
Обязательство по аренде	6,2%	2 904	5 987	26 214	96 899	-	-	132 004
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		861 774	1 489 654	7 800 111	12 613 244	-	-	22 764 783
Средства клиентов		765 682	-	-	-	-	-	765 682
Прочие финансовые обязательства		241 562	-	38 091	-	-	-	279 653
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 007 244	-	38 091	-	-	-	1 045 335
Итого финансовые обязательства		1 869 018	1 489 654	7 838 202	12 613 244	-	-	23 810 118
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		325 153	488 232	(259 294)	3 549 466	27 445	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		325 153	813 385	554 091	4 103 557	4 131 002		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		393 121	488 232	(297 385)	3 549 466	27 445	164 225	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		393 121	881 353	583 968	4 133 434	4 160 879	4 325 104	

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

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящего раскрытия «связанные стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года и за первое полугодие 2020 и 2019 гг.

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 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
Ссуды, предоставленные клиентам	1 847	26 751 844	2 222	26 895 785
- ключевой управленческий персонал Банка или материнской компании	1 847		2 222	
Прочие активы	42 363	235 795	123 783	257 347
- основной акционер	2 530		-	
- компании под общим контролем	39 833		123 783	
Средства клиентов	20 262 243	22 641 451	21 185 587	23 398 461
- основной акционер	206 383		194 877	
- компании под общим контролем	20 055 860		20 990 710	
Прочие обязательства	118 795	376 250	141 383	452 543
- основной акционер	104 794		133 127	
- ключевой управленческий персонал Банка или материнской компании	14 001		8 256	
Гарантии полученные	23 872 500	23 872 500	32 000 000	32 000 000
- основной акционер	23 872 500		32 000 000	
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	8 127 500	8 127 500	11 225 000	11 225 000
- компании под общим контролем	8 127 500		11 225 000	

Строка «Гарантии полученные» в таблице выше по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. представляет собой гарантии, выданные компанией «Мицубиси Корпорейшн» банкам – контрагентам с целью содействия Банку в привлечении депозитов, а также гарантию контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка. Данная гарантия позволяет Банку привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 8 127 500 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 11 225 000 тыс. руб.)

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2020 и 2019 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	1-е полугодие			
	2020 года (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	2019 года (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентные доходы	485 933	1 972 988	419 472	1 718 718
- компании под общим контролем	485 840		419 444	
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	93		28	
Процентные расходы	(819 326)	(873 828)	(665 177)	(701 062)
- основной акционер	(68 047)		(63 900)	
- компании под общим контролем	(751 279)		(601 277)	
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(1)	(395 097)	(6)	(191 209)
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	(1)		(6)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	67	968	11	1 462
- компании под общим контролем	67		11	
Комиссионный доход	1 282	67 612	1 568	81 979
- основной акционер	46		45	
- компании под общим контролем	1 236		1 523	
Прочий операционный доход	2 530	42 161	-	27 579
- основной акционер	2 530		-	
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	(8 935)	(550 188)	(22 274)	(529 575)
- основной акционер	(6 535)		(20 923)	
- компании под общим контролем	-		(91)	
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	(2 400)		(1 260)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Банка представлено следующим образом:

	1-е полугодие	
	2020 года (не аудировано) Операции со связанными сторонами	2019 года (не аудировано) Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	36 558	31 786
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	36 558	31 786

Ключевой управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка, главного бухгалтера, членов Кредитного комитета, а также родственников ключевого управленческого персонала.


АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. События после отчетной даты

Какие-либо существенные корректирующие или некорректирующие события после отчетной даты, за исключением указанных в Примечании 20, отсутствовали.

От имени Правления Банка


Саваяи Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2020 года
Москва, Российская Федерация




Пономарева И.В.

Главный бухгалтер