АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485,Москва, ул.Обручева,д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	792870	566207
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	965036	766264
2.1	Обязательные резервы	5.1	140591	131625
3	Средства в кредитных организациях	5.1	15316	11776
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	23532806	0
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	0	20077020
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		91634	59418
10	Отложенный налоговый актив		139379	210904
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	414600	411919
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.8	164567	259673
14	Всего активов		26116208	22363181
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21711532	18791864
16.1	средства кредитных организаций	5.10	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	21711532	18791864
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		344848	357008
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.14	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1624
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.15	236530	1532054
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		22	20
23	Всего обязательств		21948084	20325562
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	7,10	2030450	1395000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	7,10	1501261	1097750
27	Резервный фонд	7,10	115768	115768
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	7,10	500000	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		20645	-570899
36	Всего источников собственных средств		4168124	2037619
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	17946	61326
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Саваии Норихиро

Главный бухгалтер Пономарева И.В.

09.08.2019

МС Банк Рус

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485,Москва, ул.Обручева,д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1716923	981693
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10606	3778
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1706317	977915
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	701062	400339
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		448	6488
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		700614	393851
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1015861	581354
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.5	-181097	-143256
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6669	-971
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		834764	438098
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	1462	1216
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	-1165	798
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	81190	370522
15	Комиссионные расходы	6.2	88996	282125
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	-4245	-343570
19	Прочие операционные доходы	6.3	20967	7327
20	Чистые доходы (расходы)		843977	192266
21	Операционные расходы	6.4	452274	361879
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		391703	-169613
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	127344	87365
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		263472	-260985
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		887	4007
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		264359	-256978

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		264359	-256978
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период		264359	-256978

Председатель Правления Саваии Норихиро

Главный бухгалтер Пономарева И.В.

09.08.2019

Акционерное общество МС Банк Рус
Лицензия ЦБ РФ № 2768
ОГРН 1027739094260
Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 117485,Москва, ул.Обручева,д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	10	3531711.0000	2492750.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3531711.0000	2492750.0000	24,26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-570899.0000	-695549.0000	35
2.1	прошлых лет		-570899.0000	-695549.0000	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		115768.0000	115768.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3076580.0000	1912969.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		283858.0000	266406.0000	11

	отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		273162.0000	81388.0000	35
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			54386.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		557020.0000	402180.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2519560.0000	1510789.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		500000.0000	500000.0000	16.2
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		500000.0000	500000.0000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		500000.0000	500000.0000	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		500000.0000	500000.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		3019560.0000	2010789.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1132408.0000	1227004.0000	32,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1132408.0000	1227004.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		3200.0000	259328.0000	35
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и				

	стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		3200.0000	259328.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1129208.0000	967676.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4148768.0000	2978465.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		26559834.0000	22119276.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		26559834.0000	22119276.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26556449.0000	21859948.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.4860	6.8300	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.3690	9.0910	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.6220	13.6250	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.5000	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9864	2.3302	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		139379.0000	156518.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2		3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО МС Банк Рус	10102789B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	2030450	2030450RUB
2	ООО "МСФР"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	добавочный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	500000	500000RUB

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента,	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному вы-

						условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)						купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	12.10.2001	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	да	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
		24.04.2003										
		21.11.2013										
		28.01.2019										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	02.08.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	фиксированная ставка	7.00/не применимо	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Банк России в соответствии с п.5 ст.189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае,	всегда частично	постоянный
										если размер собственных средств (капитала) Банка оказался меньше размера его уставного капитала и Банк не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала).		
										В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных с		

									редств (капитала) кредитных органи заций"			
2	некумулятивный	конвертируемый	Законодательно установленным основанием для мены является наступление одного из следующих событий: - значение Норматива Н1.1, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5.125 процентов	полностью или частично	не применимо	обязательная, по усмотрению	базовый капитал	АО МС Банк Рус	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении, определенном нормативными актами Банка России) в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней;									
			- Советом директоров Банка России утверждем план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика; - Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49									
			Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утверждем план участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика,									
			предусматривающих оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"									
			По инициативе Заемщика может осуществляться мена в целях увеличения уставного капитала Заемщика (мена предусмотрена договором). В этом случае решение о м									

			еке принимается О бщим собранием ак ционеров заемщика									

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 1 www.mcbankrus.ru

Председатель Правления Саваки Норикиро

Главный бухгалтер Пономарева И.В.

09.08.2019

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК" ЛИЦЕНЗИЯ ЦБ РФ № 2789 ОГРН 1027739094250 МОСКВА МС Банк Рус

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117485,Москва, ул.Обручева,д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	4	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	1395000.0000		1097750.0000					115768.0000				-695549.0000	1912969.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1395000.0000		1097750.0000					115768.0000				-695549.0000	1912969.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-256978.0000	-256978.0000
5.1	прибыль (убыток)													-256978.0000	-256978.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
9 1	по обыкновенным акциям														
9 2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1395000 0000		1097750 0000					115768 0000				-952527 0000	1655991 0000
13	Данные на начало отчетного года		1395000 0000		1097750 0000					115768 0000				-570899 0000	2037619 0000
14	Влияние изменений положений учетной политики													327185 0000	327185 0000
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1395000 0000		1097750 0000					115768 0000				-243714 0000	2364804 0000
17	Совокупный доход за отчетный период:													264359 0000	264359 0000
17 1	прибыль (убыток)													264359 0000	264359 0000
17 2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций		635450 0000		403511 0000										1038961 0000
18 1	номинальная стоимость		635450 0000												635450 0000
18 2	эмиссионный доход				403511 0000										403511 0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19 1	приобретения														
19 2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														

21 1	по обыкновенным акциям														
21 2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)										500000.0000				500000.0000
23	Прочие движения														
24	Данные на отчетный период		2030450.0000		1501261.0000					115768.0000	500000.0000			20645.0000	4168124.0000

Председатель Правления Савами Воркиро

Главный бухгалтер Пономарева И.В.

МС Банк Рус

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 117485,Москва, ул.Обручева,д.30/1, стр 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1 Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		3519562.000	2613175.000	1510789.000	1557350.000	1529871.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2761238.000	2581782.000			
2	Основной капитал		3519562.000	3113175.000	2010789.000	1557350.000	1529871.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3261238.000	3081782.000			
3	Собственные средства (капитал)		4148768.000	4349967.000	2978465.000	2899073.000	1850510.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3913532.000	3593495.000			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		26556449.000	23200933.000	21859948.000	19971279.000	16405611.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.486	11.144	6.832	7.693	9.216
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.823	11.457			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.369	13.276	9.097	7.692	9.216
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.783	13.915			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		15.622	18.748	13.625	14.516	11.280
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.348	16.253			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
9	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875

9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр 6+стр 9+стр 10)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			6.444	2.330	1.693	3.241
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		26146404.000	23037532.000	21882803.000	19858426.000	15909960.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4) банковской группы (В20.4), процент		11.249	13.513	9.189	7.842	9.616
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.037	13.300			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности В26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) В28, (В29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		107.781	82.593	101.188	101.627	102.037
22	Норматив текущей ликвидности Н3		94.721	92.887	91.748	81.240	107.165
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		105.289	107.304	105.010	104.638	105.245
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 15.3; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 6.4; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 9.7; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 8.7; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 8.7; количество нарушений: ; длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		21.694	5.424	6.299	5.081	5.572
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.014	0.014	0.022	0.023	0.039
27	Норматив использованных собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (В23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) В25		максимальное значение: 0.0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0.0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0.0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0.0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0.0; количество нарушений: ; длительность:
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н2цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера нетоговых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия к объему эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		24116208
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1793
7	Прочие поправки		697611
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		25420390

Раздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		26701631.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых к уменьшению величины источников основного капитала		557020.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		26144611.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		17924.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		16131.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1793.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3019560.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		26146404.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.55

Раздел 3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не отнесенные к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					

13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления Саваин Борислиро

Главный бухгалтер Пономарева И.В.

29.08.2019

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС Банк Рус ЛИЦЕНЗИЯ ЦБ РФ № 2289 ОГРН 1027739094250 МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117485,Москва, ул.Обручева,д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	530835	158680
1.1.1	проценты полученные		1695354	967619
1.1.2	проценты уплаченные		-630277	-343079
1.1.3	комиссии полученные		81190	310619
1.1.4	комиссии уплаченные		-93480	-282125
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1462	1216
1.1.8	прочие операционные доходы		22482	3317
1.1.9	операционные расходы		-421375	-407179
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-124521	-91708
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1607911	-151001
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8966	-31337
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4262772	-4897526
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19345	-369156
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	250000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2675154	4425751
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8018	471267
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1077076	7679
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-50169	-55626
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4555	6197

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-45614	-49429
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1538961	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1538961	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1165	798
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		415106	-40952
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	1202209	753245
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	1617315	712293

Председатель Правления Сакаи Норихиро

Главный бухгалтер Пономарева И.В.

09.08.2019

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МС БАНК РУС» ЛИЦЕНЗИЯ ЦБ РФ № 2789 ОГРН 1027739084260 МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ 2
1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 2
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ 2
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 3
3.1. Основные направления деятельности Банка 3
3.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка 4
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА 4
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 12
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях 12
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 12
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 12
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупный доход 14
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) 14
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации 14
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 14
5.8. Прочие активы 17
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации 17
5.10. Средства кредитных организаций 17
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости 17
5.12. Государственная помощь и субсидии 18
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 18
5.14. Выпущенные долговые ценные бумаги 18
5.15. Прочие обязательства 18
5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы. 18
5.17. Уставный капитал 19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 19
6.1. Процентные доходы и расходы 19
6.2. Комиссионные доходы и расходы 19
6.3. Прочие операционные доходы 20
6.4. Операционные расходы 20
6.5. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва по каждому виду активов 20
6.6. Информация о сумме курсовых разниц 21
6.7. Информация о вознаграждении работникам 21
6.8. Возмещение (расход) по налогам 21
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 22
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 22
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 22
9.1. Цели, политики и процедуры управления риском 22
9.2. Кредитный риск 23
9.3. Рыночный риск 25
Валютный риск 25
9.4. Процентный риск 26
9.5. Страновой риск 26
9.6. Риск ликвидности 27
10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 29
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 30

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 полугодие 2019 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом МС Банк Рус (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой составной частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mcbankrus.ru).

1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 года.

Для бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведениях об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2019 года (начало отчетного года). Для Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 1 полугодие 2018 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- акционеры Банка Ес-Инвест Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью, и ООО «МСФР».

По состоянию на 1 января 2019 года 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

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

По состоянию на 1 июля 2019 года 100% выпущенных акций Банка владели акционеры:

	1 апреля 2019 года, %
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:	
Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды)	68,7%
ООО «МСФР»	31,3%
Итого	**100%**

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основные направления деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Стопроцентным акционером Банка на 1 января 2019 г. является Ес-Инвест Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью, местонахождение по адресу: Нидерланды, Амстердам 1082PR, Бетховенстрат 514, 3-ий этаж.

На 1 июля 2019 г. акционерами Банка являются:
1) Ес-Инвест Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью, адрес: Нидерланды, Амстердам 1082PR, Бетховенстрат 514, 3-ий этаж;
2) ООО «МСФР», адрес: 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2, этаж 3.

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

На 1 июля 2019 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 включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 8 июня 2011 года за номером 991.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности от Рэйтингового агентства «Эксперт РА» - ruA-, прогноз «стабильный» от 19.10.2018 года.

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

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

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

Mitsubishi предлагает автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. Каждый третий розничный покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2017-2018 гг. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые

продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк так же продолжит наращивать объемы автокредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.
Развитие корпоративного бизнеса Банка предполагает сохранение лояльности имеющегося круга клиентов, привлечение на обслуживание новых целевых групп клиентов, выстраивание с ними доверительных отношений и поддержание долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. Для корпоративных клиентов Банк стремится предложить полный перечень услуг, который включает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение временно свободных средств на расчетных счетах, срочные депозиты.

3.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц, оказание услуг клиентам – юридическим лицам.

Финансовые результаты за 1 полугодие 2019 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в отчете о финансовых результатах.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2018 г. № 555-ПР.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В настоящей промежуточной отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2018 год, за исключением влияния вступления в силу концепции по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов;
- уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»);
- периодичность отражения в бухгалтерском учете:
  - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств – на ежедневной основе с учетом особенностей по операциям автокредитования физических лиц;
  - корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости – на ежедневной основе с учетом особенностей по операциям автокредитования физических лиц;
  - корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – на ежемесячной основе;

- изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также с исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году).

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, связанных с внедрением МСФО 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов банка

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

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.
В случаях, когда эффективная процентная ставка существенно отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике.

В случае применения линейного метода расчета амортизированной стоимости бухгалтерские записи по счетам 47447, 47452 не осуществляются.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.
К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

Рекомендуемый перечень комиссий

В расчет стоимости финансового инструмента могут быть включены, например, следующие комиссии:
— за выдачу кредита;
— непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;
— за открытие кредитной линии;
— за поддержание открытой кредитной линии;
— за пролонгацию кредита (иного договора на размещение денежных средств);
— непосредственно связанные с привлечением финансовых обязательств;
— прочие комиссии, непосредственно связанные с кредитованием;
— субсидии – сумма денежных средств компенсационного характера для возмещения Банку выпадающих доходов по выданным Банком кредитам (за исключением государственных субсидий).

Если затраты по сделке признаются несущественными, они подлежат списанию на расходы единовременно.

Если прочие доходы по сделке признаются несущественными, они подлежат списанию на доходы единовременно.

Особенности отражения затрат по сделке и прочих доходов, связанных с автокредитованием физических лиц:
- сумма субсидии от Минпромторга по выпадающим процентным доходам по автокредитам физических лиц за отчетный месяц подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца как операционные доходы (символ ОФР 21115);
- субсидия дистрибьютора по автокредитам физических лиц рассчитывается на ежемесячной основе и подлежит единовременному возмещению Дистрибьютором в полной сумме за весь срок кредитного договора. Субсидия является существенным

доходом банка и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора. Таким образом, в последний рабочий день по кредиту с субсидией от дистрибьютера, выданному в отчетном месяце, происходит пересчет амортизированной стоимости с учетом ЭПС, при этом производятся корректировочные проводки по приведению первоначальной амортизированной стоимости к амортизированной стоимости с учетом ЭПС;
- агентские вознаграждения от страховых компаний (в части существенных прочих доходов), а также агентские вознаграждения дилерам (в части существенных затрат по сделке) по автокредитам физических лиц, выданным в отчетном месяце, первоначально отражаются в следующем месяце не позднее последнего рабочего дня в связи с невозможностью определения/расчета сумм в периоде признания кредитов, без включения в ЭПС в отличии от субсидии дистрибьютора. Амортизация осуществляется линейным методом на период срока действия кредита;
- вознаграждения Банку от страховых компаний за заключение договоров КАСКО по автокредитам физических лиц отражаются единовременно как комиссионные доходы (символ ОФР 12115) в связи с неопределенностью их получения на дату признания кредита и особенностями расчета.

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

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446-П, № 579-П, № 604-П, № 605-П, № 606-П.
Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

В случае если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, кредитным организациям необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (на операции автокредитования физических лиц с учетом уровня существенности не распространяется).

Начисление доходов и расходов по длящимся договорам

Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446-П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».
Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.
Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.
Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.
Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.
В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк применяет Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:
- ежемесячно на последний календарный день месяца,
- на даты полного, частичного и досрочного погашения (возврата).

Обесценение

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

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

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Определение дефолта

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).
Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) осуществляется на соответствующих счетах бухгалтерского учета.
При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами кредитной организации.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.
Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.
Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Отражение обязательств

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:
- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
- на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат привлеченных денежных средств.

Критерии существенности:

- Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности более 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.
- Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.
- Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.
  Субсидия от дистрибьютора по автокредитам физическим лицам является существенным доходом банка всегда и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора.
- При первоначальном признании финансового инструмента в случаях, предусмотренных п.В4 МСФО (IFRS) 9, проверяется соответствие цены сделки и справедливой стоимости.
- По предоставленным денежных средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 25 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.
- При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если:

- разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод;
- к финансовым обязательствам (депозитам), срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, в т.ч. дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной (+/- 10%) для финансовых обязательств, срок возврата которых более одного года;
- к финансовым обязательствам (депозитам) со сроком возврата по требованию (сроком до востребования).

- Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.
- Для определения существенности изменений договора финансового инструмента кредитная организация применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

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

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счетах 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток» финансовые результаты перехода на МСФО 9 от проведения следующих операций переходного периода:

- Перевод на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам 4 и 5 категории качества, ранее отражавшиеся на внебалансовых счетах, и резервов на возможные потери под указанные требования;

- Отражение на балансе части ранее признанных до 01 января 2019 года финансовыми результатами прочих доходов и затрат по сделке, относящихся к сроку обращения финансовых инструментов (автокредитов физическим лицам) после 1 января 2019 года;

- Отражение корректировок балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости по состоянию на 01 января 2019 года;

- Отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2019 года;

- Перевод остатков со счетов расходов будущих периодов по другим операциям на соответствующие счета и создание резервов на возможные потери.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный на счетах по учету финансовых результатов прошлых лет на отчетную дату составляет 327 185 тыс.рублей, в т.ч.:

- прибыль от перевода на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам 4 и 5 категории качества, ранее отражавшиеся на внебаласовых счетах, и резервов на возможные потери под указанные требования 39 тыс.руб.;
- убыток от отражения на балансе части ранее признанных до 01 января 2019 года финансовыми результатами прочих доходов и затрат по сделке, относящихся к сроку обращения финансовых инструментов (автокредитов физическим лицам) после 1 января 2019 года 61 984 тыс.руб.;
- прибыль от отражения корректировок балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости 175 724 тыс.рублей;
- прибыль от отражения корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки 282 355 тыс.рублей
- убыток от перевода остатков со счетов расходов будущих периодов по другим операциям на соответствующие счета и создания резервов на возможные потери 2 311 тыс.руб.;
- Корректировка отложенного налогового актива по результатам корректировок при переходе на учет финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО 9 - 66 638 тыс.руб.

Изменение классификации финансовых инструментов в связи с переходом с 01 января 2019 года на МСФО 9 представлены в бухгалтерском балансе на 01 июля 2019 года по строке 5, классификация финансовых инструментов до 01 января 2019 года отражена по строке 5а.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	792 870	566 207
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	965 036	766 264
Средства в кредитных организациях без риска потерь	-	1 363
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(140 591)	(131 625)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 617 315**	**1 202 209**
Средства в кредитных организациях с риском потерь	15 628	10 518
За вычетом резерва на возможные потери		(105)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(312)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных оганизациях	**1 632 631**	**1 212 622**

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

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:		
-основной долг	1 055 748	306 917
-начисленные процентные доходы	4 001	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**1 059 749**	**306 917**
Ссуды, предоставленные физическим лицам, В том числе:		
-основной долг	23 917 519	20 411 952
-корректировка стоимости размещенных денежных средств	(999 146)	-
-начисленные проценты	116 889	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**23 035 262**	**20 411 952**
За вычетом резерва на возможные потери	-	(641 849)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(562 205)	-
Итого чистая ссудная задолженность	**23 532 806**	**20 077 020**

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

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	459 749	43.4	304 442	99.2
Деятельность по финансовой аренде	600 000	56.6	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	2 475	0.8
За вычетом резерва на возможные потери			(58 271)	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(62 989)		-	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**996 760**	**100%**	**248 646**	**100%**

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

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Приобретение основных средств	600 000	56.6	306 917	100
Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств)	436 799	41.2		
Реконструкция нежилых зданий	22 950	2.2	-	-
За вычетом резерва на возможные потери			(58 271)	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(62 989)			
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**996 760**	**100**	**248 646**	**100**

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2019 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	**23 035 262**	**(499 216)**	**22 536 046**

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 9.6 *Риск ликвидности* к годовой отчетности.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года все ссуды предоставлены в валюте РФ. Все ссуды, предоставленные клиентам, предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупный доход

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствуют.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), у Банка отсутствуют.

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 июля 2019 года	**1 января 2019 года**
Основные средства	210 704	129 073
Нематериальные активы	337 721	319 224
Итого основные средства и нематериальные активы	**548 425**	**448 297**
Амортизационные отчисления по основным средствам	81 618	74 149
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	67 151	56 913
Итого амортизационные отчисления	**148 769**	**131 062**
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	**399 656**	**317 235**
Капитальные вложения в основные средства	-	89 142
Капитальные вложения в нематериальные активы	13 288	4 095
Материальные запасы	1 656	1 447
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	**414 600**	**411 919**

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

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

	Мебель и оборудование, комп. техника, охран. сигнализация, неотделимые улучшения	Транспортные средства	Материальные запасы	Кап. вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2018 года	**64 829**	**25 290**	**2 779**	**12 906**	**105 804**
Приобретения	15 150	35 431	13 272	89 142	152 995
Выбытия	(362)	(11 265)	(14 604)	(12 906)	(39 137)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 января 2019 года	**79 617**	**49 456**	**1 447**	**89 142**	**219 662**
Приобретения	-	-	8 147	19 663	27 810
Ввод в эксплуатацию	86 560	2 475	-	(108 805)	(19 770)
Выбытия	-	(7 404)	(7 938)	-	(15 342)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 июля 2019 года	166 177	44 527	1 656	-	212 360
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2018 года	**57 515**	**12 180**	**-**	**-**	**69 695**
Амортизационные отчисления	4 723	9 168	-	-	13 891
Списано при выбытии	(362)	(9 075)			(9 437)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-		-	-	
1 января 2019 года	**61 876**	**12 273**	**-**	**-**	**74 149**
Амортизационные отчисления	6 185	5 022	-	-	11 207
Списано при выбытии	-	(3 738)			(3 738)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-		-	-	-
1 июля 2019 года	68 061	13 557	-	-	81 618
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2019 года	**17 741**	**37 183**	**1 447**	**89 142**	**145 513**
На 1 июля 2019 года	**98 116**	**30 970**	**1 656**	**-**	**130 742**

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 54 734 тыс.руб. и 52 076 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

5.7.2. Аренда

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

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

Стоимость арендной платы определяется Договором и подлежит пересмотру путем заключения дополнительных соглашений к Договору, по инициативе арендодателя.
Договором предусмотрено использование помещений арендатором только в рамках разрешенного использования, определенного Договором, все улучшения и изменения должны быть согласованы с собственником занимаемого здания.

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 6.4.

5.7.3. Нематериальные активы

	Созданное Банком программное обеспечение	Приобретенное программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Итого
По балансовой стоимости 1 января 2018 года	**400**	**1 255**	**284 842**	**286 497**
Поступления	218	-	36 604	36 822
Выбытия	-	-	-	-
1 января 2019 года	**618**	**1 255**	**321 446**	**323 319**
Поступления	-	-	25 673	25 673
Ввод в эксплуатацию	-	-	2 910	2 910
Выбытия	-	-	(893)	(893)
1 июля 2019 года	**618**	**1 255**	**349 136**	**351 009**
Накопленная амортизация				
1 января 2018 года	**27**	**510**	**37 696**	**38 233**
Амортизационные отчисления	94	-	18 586	18 680
1 января 2019 года	**121**	**510**	**56 282**	**56 913**
Амортизационные отчисления	103	-	10 151	10 254
Списание при выбытии	-	-	-16	-16
1 июля 2019 года	**224**	**510**	**66 417**	**67 151**
Остаточная балансовая стоимость				
На 1 января 2018 года	**497**	**745**	**265 164**	**266 406**
На 1 июля 2019 года	**394**	**745**	**282 719**	**283 858**

Активы, классифицированные в течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению комиссий, неустоек	198 308	233 838
Требования по получению процентов	-	84 049
Дебиторская задолженность по прочим операциям	5 118	1 620
	203 426	**319 507**
Сумма резерва на возможные потери		(101 903)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые убытки	(97 529)	
Итого прочие финансовые активы	**105 897**	**217 604**
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	59 092	35 697
Расходы будущих периодов		9 615
Сумма резерва на возможные потери		(3 243)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые убытки	(422)	
Итого прочие нефинансовые активы	**58 670**	**42 069**
Итого прочие активы	**164 567**	**259 673**

Информация об изменении резерва на возможные потери прочих активов за 1 полугодие 2019 года и 2018 год, представлена в Пояснении 6.5 к годовой отчетности.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

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

5.10. Средства кредитных организаций

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

5.11.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	1 июля 2019 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	20 331 000	17 982 000
Обязательства по уплате процентов	244 514	-
Текущие и расчетные счета	1 136 018	809 864
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**21 711 532**	**18 791 864**

В состав срочных депозитов по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года включен бессрочный субординированный займ в сумме 500 000 тыс. руб., привлеченный от акционера ООО «МСФР».

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовый сектор	20 595 318	18 012 176
Торговля	759 887	405 841
Физические лица	344 848	357 008
Прочее	11 479	16 839
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**21 711 532**	**18 791 864**

5.12. Государственная помощь и субсидии

В течении отчетного периода Банк являлся участником Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей. При этом сумма полученных доходов по государственным субсидиям, указанная в составе операционных доходов является не существенной.

5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги у Банка отсутствовали.

5.15.Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	96 987	92 777
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе	71 631	77 184
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	*19 726*	*19 726*
Обязательства по уплате процентов	-	173 729
Расходы по текущим налогам	57 617	47 231
Прочее, в том числе	10 295	29 164
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	-	*29*
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	-	1 111 969
Итого прочие обязательства	**236 530**	**1 532 054**

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

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

Условные обязательства кредитного характера

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	17 646	61 326
Итого условные обязательства кредитного характера	**17 946**	**61 326**

Судебные иски

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

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

5.17. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 2 030 450 и 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая соответственно.
Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции шт.	Выпущенный уставный капитал шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2018 года	**1 395 000**	**1 395 000**	**1 395 000**
1 января 2019 года	**1 395 000**	**1 395 000**	**1 395 000**
1 июля 2019 года	**2 030 450**	**2 030 450**	**2 030 450**

Выплата дивидендов акционерам Банка в 1 полугодии 2019 и 2018 году не производилась.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов:	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Кредиты физическим лицам	1 658 744	962 242
Кредиты юридическим лицам	35 760	9 069
Штрафы, пени	11 023	6 378
Кредиты банкам	10 606	3 778
Прочие	790	226
Процентные доходы, всего	**1 716 923**	**981 693**

Процентные расходы по видам активов:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:	683 258	392 661
юридических лиц-нерезидентов	*639 488*	*330 491*
Субординированные займы	17 356	1 190
По привлеченным кредитам от кредитных организаций	448	6 488
Процентные расходы, всего	**701 062**	**400 339**
Чистые процентные доходы	**1 015 861**	**581 354**

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	80 353	62 394
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	506	440
Прочие операции, в т.ч.:	331	307 688
агентское вознаграждение по страховым продуктам	-	307 429
Комиссионные доходы, всего	**81 190**	**370 522**
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	60 966	245 523
По полученным гарантиям и поручительствам	-	19 861
Расходы за услуги по переводам денежных средств	22 893	13 119
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 078	2 327
За проведение операций с валютными ценностями	-	65
Прочие	2 059	1 230
Комиссионные расходы, всего	**88 996**	**282 125**
Чистые комиссионные (расходы) / доходы	**(7 806)**	**88 397**

6.3. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Доходы по госсубсидиям	14 872	-
Прочие доходы (в т.ч.доходы от предоставления прав на ПО)	4 915	3 319
Доход от реализации кредитов и имущества	1 180	4 008
Прочие операционные доходы, всего	**20 967**	**7 327**

6.4. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	**241 852**	**197 653**
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	**185 448**	**158 496**
Другие административные расходы	31 310	26 716
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	28 516	24 247
Арендная плата	27 703	33 559
Расходы на поиск и предоставление персонала	21 595	18 992
Амортизация	21 461	15 527
Плата за право пользования програмным обеспечением	16 934	11 555
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	13 935	9 349
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	9 898	9 996
Содержание имущества	8 096	3 055
Расходы на аудит	6 000	5 500
Прочие	**24 974**	**5 730**
Операционные расходы, всего	**452 274**	**361 879**

6.5. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва по каждому виду активов

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 1 полугодие 2019 года и 2018 год представлена ниже:

	Ссудная задолжен-ность	Кор. счета	%, неустойки	Резервы по прочим потерям	Итого
На 01.01.2018	**316 595**	**107**	**4 693**	**94 084**	**415 479**
Формирование/ (восстановление) резервов	325 254	(2)	3963	2 650	331 865
Списание активов	-	-	-	(195)	(195)
На 01.01.2019	**641 849**	**105**	**8 656**	**96 539**	**747 149**
Влияние перехода на МСФО 9	(273 779)	(91)	5 579	(3 680)	(271 971)
Формирование/ (восстановление) резервов	174 417	11	6 669	4 245	185 342
Списание активов	(288)	-	-	(29)	(317)
На 01.07.2019	**542 199**	**25**	**20 006**	**97 075**	**660 203**

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	1 462	1 216
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 165)	798
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	**297**	**2 014**

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Заработная плата и премии	191 812	157 788
в т.ч. долгосрочные вознаграждения	-	-
Взносы в государственные внебюджетные фонды	50 040	39 865
Итого вознаграждение работникам	**241 852**	**197 653**

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	33 971	28 210
Прочие налоги	93 373	59 155
Итого возмещение по налогам	**127 344**	**87 365**

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2018	**1 395 000**	**1 097 750**	**115 768**		**(695 549)**	**1 912 969**
Совокупный доход за 1 полугодие 2019 г.:					(256 978)	(256 978)
прибыль (убыток)					(256 978)	(256 978)
Данные на 01.07.2018 г.	**1 395 000**	**1 097 750**	**115 768**		**(952 527)**	**1 655 991**

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	**1 395 000**	**1 097 750**	**115 768**		**(570 899)**	**2 037 619**
Влияние изменений положений учетной политики					**327 185**	**327 185**
Данные на 01.01.2019 (скорректированные)	**1 395 000**	**1 097 750**	**115 768**		**(243 714)**	**2 364 804**
Совокупный доход за 1 полугодие 2019 г.:					264 359	264 359
прибыль (убыток)					264 359	264 359
Эмиссия акций	635 450	403 511				1 038 961
Взносы акционеров				500 000		500 000
Данные на 01.07.2019 г.	**2 030 450**	**1 501 261**	**115 768**	**500 000**	**20 645**	**4 168 124**

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

9.1. Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка.

В течение 2019 года Банк был подвержен следующим видам значимых рисков:

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

Так же Банк был подвержен прочим рискам:

- рыночный риск (в части валютного риска);
- процентный риск банковского портфеля;

- стратегический риск;
- риск потери ликвидности;
- комплаенс (регуляторный) риск
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск.

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

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

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

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

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

9.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 за 1 полугодие 2019 года составила 15.3%.

В течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

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

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
Заемщики	**1-я категория качества**	**2-я категория качества**	**1-я категория качества**	**2-я категория качества**
Юридические лица	-	302 431	-	224 991
Итого	**-**	**302 431**	**-**	**224 991**

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
Типы обеспечения	**1-я категория качества**	**2-я категория качества**	**1-я категория качества**	**2-я категория качества**
Транспортные средства	-	302 431	-	224 991
Итого	**-**	**302 431**	**-**	**224 991**

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

Типы обеспечения	1 июля 2019 года		1 января 2019года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Транспортные средства	-	309 291	-	211 534
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 384)	-	(33)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациям и имеющие обеспечением, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потеря	**-**	**307 907**	**-**	**211 501**

9.3. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.
Ввиду отсутствия вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты рыночный риск (в части фондового риска) и процентный риски, возникающие вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты, отсутствовали.

Валютный риск

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

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

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

В таблице ниже приведены значения открытых валютных позиций по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года.

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс.руб.	3 292	8 635	2 895	4 470
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	0.08	0.21	0.10	0.15

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

9.4. Процентный риск

Влияние процентного риска проявлялось только в несоответствии сроков возврата предоставленных и привлеченных средств (возможность установления ставок по активным и пассивным операциям различными способами, например, фиксированные ставки против переменных и наоборот, не реализовывалась).

9.5. Страновой риск

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 июля 2019 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	792 870	-	-	792 870
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	965 036	-	-	965 036
Средства в кредитных организациях	15 316	-	-	15 316
Чистая ссудная задолженность	23 532 806	-	-	23 532 806
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	414 600	-	-	414 600
Прочие активы (стр.8,9,12 ф.0409806)	395 096	-	484	395 580
Всего активов	**26 115 724**	**-**	**484**	**26 116 208**
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 186 847	242	18 524 443	21 711 532
Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806)	215 054	-	21 476	236 530
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	-	-	22
Всего обязательств	**3 401 923**	**242**	**18 545 919**	**21 948 084**
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**22 713 801**	**(242)**	**(18 545 435)**	**4 168 124**
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	17 946	-	-	17 946
Всего внебалансовых обязательств	**17 946**	**-**	**-**	**17 946**

9.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.
За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечали в течение 1 полугодия 2019 года Комитет по активам и пассивам и Казначейство. В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе с помощью обязательных нормативов Банка России.
На постоянной основе проводится анализ разрывов ликвидности, избытка (дефицита) ликвидности.

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

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

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

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 622 037	1 622 037	1 622 037	1 622 037	1 622 037	1 622 037
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	33 458	890 702	2 464 198	4 689 486	9 309 421	28 465 068
3. Прочие активы, всего	718	96 565	98 716	98 806	99 236	99 236
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	1 656 213	2 609 304	4 184 951	6 410 329	11 030 694	30 186 341
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	1 183 629	3 144 057	4 311 053	6 783 188	10 920 077	23 860 100
5.1 вклады физических лиц	344 848	344 848	344 848	344 848	344 848	344 848
6. Прочие обязательства	103 410	143 552	220 685	220 685	227 375	236 530
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	1 287 039	3 287 609	4 531 738	7 003 873	11 147 452	24 096 630
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	17 946	17 946	17 946	17 946	17 946	17 946
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	351 228	(696 251)	(364 733)	(611 490)	(134 704)	6 071 765
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	27.30	(21.20)	(8.00)	(8.70)	(1.20)	25.20

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 13 669 000 тыс.руб.

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

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

10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

Управление капиталом осуществляется с целью оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности имеющегося капитала для покрытия принимаемых Банком рисков.

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

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

Наименование инструмента капитала	**1 июля 2019 года**	**1 января 2019 года**
Базовый капитал, в т. ч.:	**2 519 560**	**1 510 789**
Уставный капитал	2 030 450	1 395 000
Эмиссионный доход	1 501 261	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Убытки прошлых лет	(570 899)	(695 549)
Убыток текущего года	-	-
Нематериальные активы	(283 858)	(266 406)
Отложенные налоговые активы	-	(54 386)
Вложения в источники собственных средств	(273 162)	(81 388)
Добавочный капитал	**500 000**	**500 000**
Субординированные кредиты (облигационные займы)	500 000	500 000
Основной капитал, в т. ч.:	**3 019 560**	**2 010 789**
Дополнительный капитал, в т. ч.:	**1 129 208**	**967 676**
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором),	1 132 408	1 227 004
в т.ч.безвозмездное финансирование	500 000	-
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(3 200)	(259 328)
Собственные средства (капитал)	**4 148 768**	**2 978 465**
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	**15.6**	**13.6**

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года, разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 2 030 450 и 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая соответственно. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	2 030 450	1 395 000
Эмиссионный доход	1 501 261	1 097 750
Итого по акциям	**3 531 711**	**2 492 750**

Выплата дивидендов акционерам Банка в 1 полугодии 2019 года и 2018 году не производилась.

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
ООО «МСФР»	Российский рубль	7%	бессрочный	500 000	500 000
Итого субординированных кредитов				**500 000**	**500 000**

Ненадлежащие активы

Ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года составляли 340 716 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) уменьшились на 64 354 тыс. руб. и составили 276 362 тыс. руб.

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

	Минимально допустимое значение	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0%	15.6%	13.6%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	9.5%	6.8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	11.4%	9.1%

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Все сделки и операции со связанными сторонами в 1 полугодии 2019 года и 2018 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность	-	-	588	-
2.	Прочие активы	-	85 992	-	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	500 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	169 782	18 544 636	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	150 000	18 524 443	-	-
5.	Прочие обязательства	25 969	-	29 568	4 973
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Внебалансовые активы		-		
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	13 669 000	-	-

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

За 1 полугодие 2019 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стророны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	419 444	28	-
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	63 927	601 277	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(63 927)	(181 833)	28	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	11	-	-
4.	Комиссионные доходы	45	1 527	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	45	1 527	-	-
6.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
7.	Операционные расходы	(20 923)	(285)	(20 245)	(23 840)
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(84 805)	(180 580)	(20 217)	(23 840)

По состоянию на 1 января 2019 года

(тыс.руб.)

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

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

За 1 полугодие 2018 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стророны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	237 772	-	7
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(1 190)	(392 661)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(1 190)	(154 889)	-	7
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	88	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	26 881	-	-
5.	Комиссионные расходы	(19 861)	(32 389)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(19 861)	(5 508)	-	-
6.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
7.	Операционные расходы	-	(32 647)	(27 856)	(12 979)
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(21 051)	(192 956)	(27 856)	(12 972)

Руководитель Саваии Норихиро

Главный бухгалтер Пономарева И.В.

09 августа 2019 года

М. П.