

АО МС Банк Рус

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за 2017 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	6-9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-61
1. Основная деятельность	10
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	20
5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	22
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Кредиты и авансы клиентам	30
8. Основные средства и нематериальные активы	35
9. Прочие активы	36
10. Средства клиентов	36
11. Прочие обязательства и резервы	37
12. Субординированные кредиты	37
13. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
14. Процентные доходы и расходы	38
15. Комиссионные доходы и расходы	39
16. Операционные расходы	39
17. Налог на прибыль	40
18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	41
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
20. Управление капиталом	43
21. Политика управления рисками	44
22. Операции со связанными сторонами	60

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО «МС Банк Рус»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «МС Банк Рус» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


 Неклюдов Сергей Вячеславович,
 руководитель задания





27 апреля 2018 года

Компания: Акционерное Общество МС Банк Рус

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250

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

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

АО МС Банк Рус

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 003 447	1 825 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России		56 471	9 512
Кредиты и авансы клиентам	7	9 658 952	5 738 107
Отложенный налоговый актив	17	117 928	113 225
Основные средства и нематериальные активы	8	265 334	280 345
Прочие активы	9	175 481	66 948
ИТОГО АКТИВЫ		11 277 613	8 033 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	10	8 993 835	5 891 713
Прочие обязательства и резервы	11	187 037	91 509
Субординированные кредиты	12	38 949	37 900
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 219 821	6 021 122
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал	13	2 188 527	2 188 527
Эмиссионный доход	13	1 097 750	1 097 750
Накопленный дефицит		(1 228 485)	(1 273 657)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 057 792	2 012 620
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		11 277 613	8 033 742

От имени Правления Банка

Саваши Норихиро

Председатель Правления

27 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Всего капитал
Остаток на 1 января 2016 года		2 188 527	1 097 750	(1 244 704)	2 041 573
Совокупный убыток		-	-	(28 953)	(28 953)
Остаток на 31 декабря 2016 года	13	2 188 527	1 097 750	(1 273 657)	2 012 620
Совокупный доход		-	-	45 172	45 172
Остаток на 31 декабря 2017 года	13	2 188 527	1 097 750	(1 228 485)	2 057 792

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

27 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		1 309 746	1 039 583
Проценты уплаченные		(634 682)	(393 377)
Комиссионный доход полученный		128 722	128 146
Комиссионный расход уплаченный		(109 380)	(88 183)
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 339	1 668
Уплаченные операционные расходы		(564 715)	(721 877)
Расходы по налогу на прибыль		(12 997)	-
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		119 033	(34 040)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(46 959)	914
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 881 357)	(1 105 713)
(Прирост) / снижение по прочим активам		(101 575)	65 171
Чистый прирост по средствам клиентов		3 088 670	2 113 089
Чистый прирост по прочим обязательствам		32 596	101 746
Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(789 592)	1 140 167
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(32 709)	(47 940)
Выручка от реализации основных средств		875	8 670
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(31 834)	(39 270)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(732)	3 685
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(822 158)	1 105 582
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		6	1 825 605
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		6	1 003 447

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

27 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Основная деятельность

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

Единственным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», местонахождение по адресу Нидерланды, Амстелвен, 1185 ХЕ, Бовенкеркервег 6, 2-й эт.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. владельцами компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» являлись «Мицубиси Корпорейшн» и «Синоко лимитед» в долевом отношении 85% и 15%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. конечными собственниками Банка являлись – Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85 %).

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

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

Основными клиентами Банка являются физические лица, предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов. Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 97% на конец 2017 года (97% на конец 2016 года) (Примечание 22).

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

2. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

Применимость допущения непрерывности деятельности Банка. В 2017 г. чистая прибыль Банка составила 45 172 тыс. руб., в 2016 г. чистый убыток Банка составил 28 953 тыс. руб. В связи с запуском основного бизнеса Банка во 2-ом квартале 2014 года Банк вышел на чистую прибыль к концу 2017 года. Таким образом, убыток за 2016 г. был запланированным и связан с расходами на развитие новых направлений бизнеса.

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, акты Федеральной службы судебных приставов и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Финансовые обязательства и долевыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	57,6002	60,6569
руб./евро	68,8668	63,8111

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками Банку, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данном банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данному банку ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 10 до 25 лет.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 117 928 тыс. руб. и 113 225 тыс. руб., соответственно.

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

- В 2017 году банк получил 204 млн руб. налогооблагаемой прибыли, из них после зачета убытков, перенесенных на будущее, налог на прибыль составил 20,5 млн руб. с учетом использования налоговых убытков, перенесенных на будущее.
- В период с 2018 по 2021 год банк планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам до 30 млрд рублей. Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволят Банку полностью списать перенесенные на будущее налоговые убытки в 2019 в размере 35,8 млн руб. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и благоприятные прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси - компании Мицубиси моторс.

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

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

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

5.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

В текущем году Банк применил ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют обязательства, которые отражаются в финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Банк впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Банком досрочно не применялись.

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ .

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

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

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

Классификация и оценка

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

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

ECL должны признаваться через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

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.

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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 Банком инструментов на постоянной основе на предмет сохранения признаков однородности.

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

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

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

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

В случае просрочки платежей по договору более, чем на 30 дней, Банк признает значительное повышение кредитного риска и относит актив к Этапу 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 Этапу 3 модели обесценения.

Банк будет проводить оценку того, являются ли финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, кредитно-обесцененными на каждую отчетную дату.

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.

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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.

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

Руководство Банка не ожидает, что первое применение МСФО (IFRS 9) окажет существенный эффект на резерв под обесценение.

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

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

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

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

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

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

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились. Руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевых инструментов, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	365 244	184 344
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	361 960	114 288
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	276 243	1 526 973
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 003 447	1 825 605

На конец 2017 года в банках резидентах отсутствовали размещенные депозиты, превышающие 10% капитала (на конец 2016 года такие депозиты составили 1 510 000 тыс. руб.).

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	161 081	222 939
Кредиты физическим лицам – автокредиты	9 642 120	5 662 024
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	9 803 201	5 884 963
Резерв под обесценение	(144 249)	(146 856)
Всего кредиты и авансы клиентам	9 658 952	5 738 107

По состоянию на 31 декабря 2017 года автокредиты сотрудникам Банка отсутствуют (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 1 446 тыс. руб., резерв – 23 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года автокредиты, по которым утерян залог, составили 6 929 тыс. руб., резерв – 893 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 5 198 тыс. руб., резерв – 81 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Юридические лица	Автокредиты	Итого
На 1 января 2016 года	62 874	73 906	136 780
Начисление резерва	-	18 354	18 354
Списание безнадежной задолженности	-	(8 278)	(8 278)
На 31 декабря 2016 года	62 874	83 982	146 856
Начисление резерва	-	17 925	17 925
Восстановление резерва по списанным ранее кредитам	-	(556)	(556)
Списание безнадежной задолженности	-	(19 976)	(19 976)
На 31 декабря 2017 года	62 874	81 375	144 249

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	161 081	222 939
Физические лица	9 642 120	5 662 024
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение		
	9 803 201	5 884 963
За вычетом резерва под обесценение	(144 249)	(146 856)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	9 658 952	5 738 107

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	9 733 397	5 656 635
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	60 960	60 960
Необеспеченные ссуды	8 844	167 368
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение		
	9 803 201	5 884 963
За вычетом резерва под обесценение	(144 249)	(146 856)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	9 658 952	5 738 107

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	9 733 397	15 305 868	5 656 635	9 831 023
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	60 960	-	60 960	-
Необеспеченные ссуды	8 844	-	167 368	-
Итого	9 803 201	15 305 868	5 884 963	9 831 023

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

- Стандартные: высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
- Безнадежные: уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	98 207	-	98 207	0,00%
- безнадежные	62 874	(62 874)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	161 081	(62 874)	98 207	39,03%
Кредиты физическим лицам – автокредиты, оцениваемые на коллективной основе				
- стандартные	9 616 736	(55 991)	9 560 745	0,58%
- безнадежные	25 384	(25 384)	-	100,00%
Всего кредиты физическим лицам – автокредиты, оцениваемые на коллективной основе	9 642 120	(81 375)	9 560 745	0,84%
Всего кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе	9 803 201	(144 249)	9 658 952	1,47%

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав безнадежных кредитов физическим лицам в сумме 25 384 тыс. руб. входят автокредиты с просрочкой свыше 180 дней, а также автокредиты, по которым выявлены мошеннические действия. По состоянию на 31 декабря 2016 года безнадежные кредиты физическим лицам составляли 11 899 тыс. руб.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	160 065	-	160 065	0,00%
- безнадежные	62 874	(62 874)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	222 939	(62 874)	160 065	28,20%
Кредиты физическим лицам – автокредиты, оцениваемые на коллективной основе				
- стандартные	5 650 125	(72 083)	5 578 042	1,28%
- безнадежные	11 899	(11 899)	-	100,00%
Всего кредиты физическим лицам – автокредиты, оцениваемые на коллективной основе	5 662 024	(83 982)	5 578 042	1,48%
Всего кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе	5 884 963	(146 856)	5 738 107	2,50%

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	5 531 687	(27 658)	5 504 029	0,50%
с задержкой платежа менее 30 дней	98 859	(26 408)	72 451	26,71%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	6 703	(5 697)	1 006	85,00%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	2 432	(2 189)	243	90,00%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10 444	(10 131)	313	97,00%
с задержкой платежа свыше 180 дней	11 899	(11 899)	-	100,00%
Итого кредиты физическим лицам	5 662 024	(83 982)	5 578 042	1,48%

Просрочка по кредитам физическим лицам на конец 2017 года составила 366 707 тыс. руб., резерв – 22% (на конец 2016 года – 130 337 тыс. руб., резерв – 43%).

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость					
1 января 2016 года	296 152	57 148	18 398	-	371 698
Поступления	27 838	7 416	12 686	-	47 940
Выбытия	(2 923)	(1 269)	(4 478)	-	(8 670)
31 декабря 2016 года	321 067	63 295	26 606	-	410 968
Поступления	17 045	2 758	-	12 906	32 709
Выбытия	(39)	(1 273)	(1 316)	-	(2 628)
31 декабря 2017 года	338 073	64 780	25 290	12 906	441 049
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2016 года	(44 134)	(30 913)	(10 474)	-	(85 521)
Амортизационные отчисления	(35 444)	(13 394)	(4 934)	-	(53 772)
Выбытия	2 923	1 269	4 478	-	8 670
31 декабря 2016 года	(76 655)	(43 038)	(10 930)	-	(130 623)
Амортизационные отчисления	(28 400)	(13 098)	(6 222)	-	(47 720)
Выбытия	39	1 273	1 316	-	2 628
31 декабря 2017 года	(105 016)	(54 863)	(15 836)	-	(175 715)
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2017 года	233 057	9 917	9 454	12 906	265 334
На 31 декабря 2016 года	244 412	20 258	15 675	-	280 345

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2017 года включают в себя покупку лицензий у связанной стороны ООО «МСФР» на сумму 243 071 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года на сумму 252 231 тыс. руб.), представленных в таблице выше по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Средний срок использования лицензий составляет 18 лет, ставка амортизации - 5,5% в год.

Сумма полностью самортизированного оборудования по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 13 725 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года - 7 126 тыс. руб.).

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	173 054	62 877
Резерв под обесценение	(5 156)	(5 000)
За вычетом резерва под обесценение	167 898	57 877
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	7 583	9 071
Итого прочие активы	175 481	66 948

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

	2017	2016
На 1 января	5 000	5 000
Формирование резервов	156	-
На 31 декабря	5 156	5 000

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	392 246	169 226
Срочные депозиты	8 347 276	5 608 824
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	254 313	113 663
Итого средства клиентов	8 993 835	5 891 713

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов в сумме 8 734 838 тыс. руб. и 5 777 972 тыс. руб. (97% и 98%), соответственно, были получены от 4 клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	8 380 748	3 913 213
Торговля и услуги	358 734	1 864 759
Физические лица	254 313	113 663
Прочее	40	78
Итого средства клиентов	8 993 835	5 891 713

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные комиссионные расходы	76 181	30 765
Задолженность перед персоналом по оплате труда	46 361	30 914
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	11 846	9 813
Кредиторская задолженность	5 635	120
Итого прочие финансовые обязательства	140 023	71 612
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочее	47 014	19 897
Итого прочие нефинансовые обязательства	47 014	19 897
Итого прочие обязательства и резервы	187 037	91 509

12. Субординированные кредиты

Субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные кредиты, полученные от связанной стороны	РУБ	05.12.2018	6%	6%	38 949	37 900
Итого субординированные кредиты					38 949	37 900

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

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. уставный капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинал одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
1 января 2016 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
31 декабря 2016 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
31 декабря 2017 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

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

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

Размер уставного капитала Банка в рамках дополнительного выпуска акций по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 2 188 527 тыс. руб., а эмиссионный доход между номинальной стоимостью новых выпущенных обыкновенных акций и фактически полученным доходом увеличился на 750 рублей на акцию, или 999 750 тыс. руб., в результате чего эмиссионный доход составил 1 097 750 тыс. руб.

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Кредиты и авансы клиентам	1 270 029	1 003 386
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	98 218	36 892
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 368 247	1 040 278
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(645 734)	(440 773)
Субординированные кредиты	(3 449)	(2 400)
Средства банков и других финансовых учреждений	-	(28)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(649 183)	(443 201)
Чистые процентные доходы	719 064	597 077

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	129 532	126 123
Комиссионный доход по кассовым операциям	665	602
Прочее	3 143	1 421
Итого комиссионный доход	133 340	128 146
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по расчетным операциям	(34 713)	(39 501)
Комиссия за пересчет денежных средств банка	(29 298)	(30 280)
Комиссионный расход по информационным услугам	(28 630)	(16 180)
Комиссионный расход по полученным гарантиям и поручительствам	(20 539)	(17 775)
Инкассация денежных средств	(1 424)	(1 463)
Прочее	(1 154)	(2 390)
Итого комиссионный расход	(115 758)	(107 589)
Чистый комиссионный доход	17 582	20 557

16. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	298 403	263 754
Налоги, кроме налога на прибыль	62 717	58 927
Страховые взносы	59 395	49 658
Операционная аренда	54 055	86 667
Расходы на программные продукты	53 290	47 608
Износ и амортизация	47 720	53 772
Телекоммуникации	17 982	13 199
Консультационные и юридические услуги	12 980	8 483
Техническое обслуживание основных средств	10 870	6 803
Расходы на рекламу	10 099	1 945
Профессиональные услуги	5 500	6 235
Списание материальных запасов	2 422	3 350
Страхование	2 039	1 578
Охрана	1 838	1 822
Прочие расходы	40 846	27 985
Итого операционные расходы	680 156	631 786

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к:		
Кредиты и авансы клиентам	54 255	35 120
Прочие активы	19 166	21 182
Основные средства и нематериальные активы	3 733	1 667
Прочие финансовые обязательства	5 012	(996)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	35 762	56 252
Чистые отложенные налоговые активы	117 928	113 225

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с убытком за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

	2017	2016
Прибыль / (убыток) до налогообложения	60 959	(16 659)
Налог по установленной ставке 20%	(12 192)	3 332
Постоянные разницы	(3 595)	(15 626)
Расход по налогу на прибыль	(15 787)	(12 294)
Расход по налогу на прибыль	(20 490)	-
Возмещение / (расход) по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	4 703	(12 294)
Расход по налогу на прибыль	(15 787)	(12 294)

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	113 225	125 519
Временные разницы	25 193	(28 698)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	16 404
Использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в отчетном периоде	(20 490)	-
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	117 928	113 225

18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 84 793 тыс. руб. и 140 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., соответственно.

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

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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

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

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 003 447	1 003 447	1 825 605	1 825 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 471	56 471	9 512	9 512
Кредиты и авансы клиентам	9 658 952	9 992 024	5 738 107	5 832 324
Прочие финансовые активы	167 898	167 898	57 877	57 877
Средства клиентов	8 993 835	9 031 765	5 891 713	6 015 424
Субординированные кредиты	38 949	37 922	37 900	35 923
Прочие финансовые обязательства	140 023	140 023	71 612	71 612

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	уровень 1	уровень 2	уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	1 003 447	-	-	1 825 605	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	56 471	-	-	9 512	-
Кредиты и авансы клиентам	-	9 992 024	-	-	5 832 324	-
Прочие финансовые активы	-	167 898	-	-	57 877	-
Средства клиентов	-	9 031 765	-	-	6 015 424	-
Субординированные кредиты	-	37 922	-	-	35 923	-
Прочие финансовые обязательства	-	140 023	-	-	71 612	-

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

20. Управление капиталом

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

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

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

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

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

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

	2017	2016
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	2 012 620	2 041 573
Уставный капитал	-	-
Прибыль /(убыток) за год	45 172	(28 953)
Эмиссионный доход	-	-
На 31 декабря	2 057 792	2 012 620

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление капиталом (продолжение)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2 188 527	2 188 527
Накопленный дефицит	(1 228 485)	(1 273 657)
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Итого капитал первого уровня	2 057 792	2 012 620
Субординированные кредиты	6 492	12 633
Итого регулятивный капитал	2 064 284	2 025 253
Кoeffициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	20,00%	30,87%
Итого капитал	20,06%	31,06%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный кредит в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированному кредиту производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

21. Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- географический риск;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- валютный риск;
- операционный риск;
- правовой риск.

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

- Положение «О порядке управления банковскими рисками и их оценки»;
- Политика управления банковскими рисками;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «О порядке вынесения профессионального суждения и принятия решения о формировании резерва на возможные потери по ссудам»;
- Положение «Об организации управления операционным риском»;
- Методика оценки операционного риска;
- Методика оценки риска ликвидности;
- Методика оценки процентного риска;
- Методика оценки фондового риска;
- Методика оценки стратегического риска;
- Методика оценки странового риска;
- Методика определения валютного риска;
- Методика оценки правового риска;
- Методика оценки кредитного риска и размера формируемого резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц;
- Методика оценки финансового состояния физических лиц-заемщиков;
- Методика оценки финансового состояния клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
- Методика оценки финансового положения клиентов-юридических лиц.

Высшими органами управления являются:

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

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

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

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

21. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий-заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

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

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

(i) Структура управления кредитным риском

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

(ii) Управление кредитным риском

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

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

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

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

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

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

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

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

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

(iii) Основные этапы кредитной работы

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

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

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

(iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

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

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

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

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

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

(v) Резерв под обесценение кредитов

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

(i) Максимальный кредитный риск

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

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2016 года				
Денежные средства и их эквиваленты	1 641 261	1 641 261	-	1 641 261
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 512	9 512	-	9 512
Кредиты и авансы клиентам	5 738 107	5 738 107	5 738 107	-
Прочие финансовые активы	57 877	57 877	-	57 877
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	140 000	140 000	-	140 000

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	114 288	1 526 973	184 344	1 825 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 512	-	-	9 512
Кредиты и авансы клиентам	-	-	5 738 107	5 738 107
Прочие финансовые активы	-	-	57 877	57 877

Риск потери ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

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

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,5%	250 096	-	-	-	-	250 096
Кредиты и авансы клиентам	16,6%	546 360	939 606	3 259 993	4 912 993	-	9 658 952
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		796 456	939 606	3 259 993	4 912 993	-	9 909 048
Денежные средства и их эквиваленты		753 351	-	-	-	-	753 351
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	56 471	56 471
Прочие финансовые активы		167 898	-	-	-	-	167 898
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		921 249	-	-	-	56 471	977 720
Итого финансовые активы		1 717 705	939 606	3 259 993	4 912 993	56 471	10 886 768
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	8,4%	23 629	29 778	3 053 870	5 240 000	-	8 347 277
Субординированные кредиты	6,0%	-	-	38 949	-	-	38 949
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		23 629	29 778	3 092 819	5 240 000	-	8 386 226
Средства клиентов		646 558	-	-	-	-	646 558
Прочие финансовые обязательства		76 181	-	46 361	-	17 481	140 023
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		722 739	-	46 361	-	17 481	786 581
Итого финансовые обязательства		746 368	29 778	3 139 180	5 240 000	17 481	9 172 807
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		772 827	909 828	167 174	(327 007)	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		772 827	1 682 655	1 849 829	1 522 822	1 522 822	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		971 337	909 828	120 813	(327 007)	38 990	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		971 337	1 881 165	2 001 978	1 674 971	1 713 961	

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9,5%	1 513 090	-	-	-	-	1 513 090
Кредиты и авансы клиентам	17,6%	475 902	525 028	735 948	4 001 229	-	5 738 107
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 988 992	525 028	735 948	4 001 229	-	7 251 197
Денежные средства и их эквиваленты		312 515	-	-	-	-	312 515
Обязательные резервы на счетах в Банке России			-	-	-	9 512	9 512
Прочие финансовые активы		57 877	-	-	-	-	57 877
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		370 392	-	-	-	9 512	379 904
Итого финансовые активы		2 359 384	525 028	735 948	4 001 229	9 512	7 631 101
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	10,5%	1 735 228	13 596	-	3 860 000	-	5 608 824
Субординированные кредиты	6,0%	-	-	-	37 900	-	37 900
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 735 228	13 596	-	3 897 900	-	5 646 724
Средства клиентов		282 889	-	-	-	-	282 889
Прочие финансовые обязательства		30 765	-	30 914	-	9 933	71 612
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		313 654	-	30 914	-	9 933	354 501
Итого финансовые обязательства		2 048 882	13 596	30 914	3 897 900	9 933	6 001 225
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		253 764	511 432	735 948	103 3294	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		253 764	765 196	1 501 144	1 604 4736	1 604 473	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		310 502	511 432	705 034	103 3296	(421)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		310 502	821 934	1 526 968	1 630 297	1 629 876	

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства клиентов	10,5%	1 708 573	107 764	333 071	4 196 739	-	6 346 147
Субординированные кредиты	6,0%	-	592	1 808	42 229	-	44 629
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 708 573	108 356	334 879	4 238 968	-	6 390 776
Беспроцентные инструменты							
Средства клиентов		282 889	-	-	-	-	282 889
Прочие финансовые обязательства		30 765	-	30 914	-	9 933	71 612
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		140 000	-	-	-	-	140 000
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		453 654	-	30 914	-	9 933	494 501
Итого финансовые обязательства		2 162 227	108 356	365 793	4 238 968	9 933	6 885 277

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 825 605	-	-	1 825 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 512	-	-	9 512
Кредиты и авансы клиентам	5 738 107	-	-	5 738 107
Прочие финансовые активы	57 877	-	-	57 877
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 631 101	-	-	7 631 101
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 981 889	-	3 909 824	5 891 713
Прочие финансовые обязательства	71 612	-	-	71 612
Субординированные кредиты	-	-	37 900	37 900
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 053 501	-	3 947 724	6 001 225

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный;
- валютный;
- фондовый.

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

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

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

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

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

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Увеличение/уменьшение в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
На 31 декабря 2017 года		
+500	77 625	62 100
-500	(77 625)	(62 100)
На 31 декабря 2016 года		
+500	48 273	38 618
-500	(48 273)	(38 618)

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

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

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тыс. руб.	Доллар США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 808 131	8 719	8 755	1 825 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 512	-	-	9 512
Кредиты и авансы клиентам	5 738 107	-	-	5 738 107
Прочие финансовые активы	57 877	-	-	57 877
Итого финансовые активы	7 613 627	8 719	8 755	7 631 101
Финансовые обязательства				
Депозиты клиентов	5 888 605	1 952	1 156	5 891 713
Субординированные кредиты	37 900	-	-	37 900
Прочие финансовые обязательства	71 612	-	-	71 612
Итого финансовые обязательства	5 998 117	1 952	1 156	6 001 225
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 615 510	6 767	7 599	1 629 876
Неиспользованная кредитная линия	140 000	-	-	140 000

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Фондовый риск. Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг. На балансе Банка на 31 декабря 2017 и 2016 года нет активов и обязательств, несущих фондовый риск.

22. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. и за 2017 и 2016 гг. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам	-	9 658 952	161 680	5 738 107
Прочие активы	12 564	175 481	4 520	66 948
Средства клиентов	8 734 838	8 993 835	5 741 151	5 891 713
Субординированные кредиты	38 949	38 949	37 900	37 900
Прочие обязательства	9 453	187 037	5 316	91 509
Гарантии полученные	11 000 000	11 000 000	7 000 000	7 000 000
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	4 816 000	4 816 000	3 140 000	3 140 000
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	-	84 793	140 000	140 000

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Строка Гарантии полученные в таблице выше по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представляет собой гарантию, выданную компанией Мицубиси Корпорейшн контрагенту, связанному лицу, в интересах МС Банк Рус.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	48 272	73 956
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала:	48 272	73 956

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	292 341	1 368 247	235 560	1 040 278
Процентные расходы	(648 134)	(649 183)	(442 252)	(443 201)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	313	1 607	839	5 353
Комиссионный доход	61 302	133 340	46 517	128 146
Комиссионный расход	(47 788)	(115 758)	(57 276)	(107 589)
Операционные расходы	(113 061)	(680 156)	(157 933)	(631 786)



Пронумеровано, пронумеровано и
оформлено печатью 6 / страниц



Неклюдов С.В.

