

АО МС Банк Рус

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

30 июня 2017 года



ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	1
--	---

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА:

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
--	---

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
---	---

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	4
--	---

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	5
---	---

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6-27
--	------

1. Основная деятельность	6
2. Принципы подготовки отчетности	7
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	8
4. Основные принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Кредиты и авансы клиентам	12
7. Прочие активы.....	15
8. Средства клиентов	16
9. Прочие обязательства и резервы	16
10. Субординированные кредиты	17
11. Уставный капитал и эмиссионный доход	17
12. Процентные доходы и расходы	18
13. Комиссионные доходы и расходы	19
14. Операционные расходы	19
15. Налог на прибыль	20
16. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	20
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
18. Политика управления рисками	22
19. Операции со связанными сторонами	26

АО МС Банк Рус

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за шесть месяцев, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена Правлением 28 августа 2017 года.

От имени Правления Банка

Савалии Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2017 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 619 795	1 825 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России		49 375	9 512
Кредиты и авансы клиентам	6	6 571 276	5 738 107
Отложенный налоговый актив	14	102 628	113 225
Основные средства и нематериальные активы		262 612	280 345
Прочие активы	7	94 480	66 948
ИТОГО АКТИВЫ		8 700 166	8 033 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	8	6 503 564	5 891 713
Прочие обязательства и резервы	9	99 445	91 509
Субординированные кредиты	10	38 414	37 900
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 641 423	6 021 122
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал	11	2 188 527	2 188 527
Эмиссионный доход	11	1 097 750	1 097 750
Накопленный дефицит		(1 227 534)	(1 273 657)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 058 743	2 012 620
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8 700 166	8 033 742

От имени Правления Банка


Савайи Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2017 года
Москва, Российская Федерация



Примечания на стр. 6-27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

За 6 месяцев, закончившихся			
	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	630 005	494 014
Процентные расходы	12	(295 583)	(213 368)
Чистые процентные доходы		334 422	280 646
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	17 725	(13 001)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		352 147	267 645
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		145	1 140
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		235	2 355
Комиссионный доход	13	60 535	64 260
Комиссионный расход	13	(50 028)	(54 227)
Прочий операционный доход		5 784	3 459
Чистые непроцентные доходы		16 671	16 987
Операционные доходы		368 818	284 632
Операционные расходы	14	(297 119)	(331 031)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		71 699	(46 399)
(Расход) / Возмещение по налогу на прибыль	15	(25 576)	6 599
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		46 123	(39 800)
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		46 123	(39 800)

От имени Правления Банка

Савалии Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2017 года
Москва, Российская Федерация

Примечания на стр. 6-27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Пономарева И.В.

Главный бухгалтер



АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 (неаудированные данные)		-	-	(39 800)	(39 800)
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	11	2 188 527	1 097 750	(1 284 504)	2 001 773
Остаток на 1 января 2017 года		2 188 527	1 097 750	(1 273 657)	2 012 620
Совокупная прибыль (неаудированные данные)		-	-	46 123	46 123
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	11	2 188 527	1 097 750	(1 227 534)	2 058 743

От имени Правления Банка


Савани Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2017 года
Москва, Российская Федерация

Примечания на стр. 6-27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.




Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

За 6 месяцев, закончившихся			
	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		629 401	493 740
Проценты уплаченные		(228 129)	(169 282)
Комиссионный доход полученный		60 535	64 260
Комиссионный расход уплаченный		(8 656)	(17 834)
Доходы по операциям с иностранной валютой		145	1 140
Уплаченные операционные расходы		(522 188)	(430 975)
Расходы по налогу на прибыль		(14 979)	-
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(83 871)	(58 951)
Изменение денежных средств за счет операционных активов и обязательств			
Чистое (снижение) / прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(39 863)	3 768
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		(813 687)	(597 294)
Чистое (снижение) / прирост по прочим активам		(28 576)	72 112
Чистый прирост по средствам клиентов		544 397	432 808
Чистый прирост по прочим обязательствам		214 654	7 137
Чистые денежные средства, используемые в операционной деятельности		(206 946)	(140 420)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(544)	(13 221)
Выручка от реализации основных средств		1 445	3 176
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		901	(10 045)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		235	2 355
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(205 810)	(148 110)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало отчетного периода	5	1 825 605	720 023
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец отчетного периода	5	1 619 795	571 913

От имени Правления Банка

Саваий Норихиро

Председатель Правления

28 августа 2017 года
Москва, Российская Федерация

Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 6-27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность

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

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

На 30 июня 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 30 июня 2017 и 2016 гг. конечными собственниками Банка являлись - Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85 %).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2789.

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 98% на 30 июня 2017 года (97% на конец 2016 года) (Примечание 19).

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. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов (Примечание 17), 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 2016 и 2015 гг. чистый убыток Банка составил 28 953 тыс. руб. и 228 333 тыс. руб. соответственно в связи с запуском основного бизнеса Банка во 2-ом квартале 2014 года. Таким образом, убытки за 2015 и 2016 гг. являются запланированными и связаны с расходами на развитие новых направлений бизнеса. По итогам шести месяцев 2017 года Банк показывает прибыль.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Руководство намерено продолжать развивать бизнес, посредством реализации разработанной стратегии.

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 промежуточной сокращенной 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;

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

На 30 июня 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	59.0855	60.6569
руб./ евро	67.4993	63.8111

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

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.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), 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, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

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.

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 2016 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 1 года до 25 лет.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 102 628 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, заложенных в Бизнес-план, утвержденный Советом директоров Банка 14 марта 2017 года:

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

1. Увеличение портфеля кредитов физическим лицам, выданных на приобретение автомобилей за 2017 год в 1.8 раз, за счет:
 - кредитования автомобилей марки Мицубиси (в рамках поддержки кэптивных продаж автомобилей Мицубиси Моторс),
 - введения новых продуктов кредитования автомобилей других марок и поддержанных автомобилей,
 - к 2018 году планируется нарастить кредитный портфель в данных сегментах в 1.5 раза по сравнению с 2017 годом.

Для достижения данных показателей Банк запустил в 2016 году пилотные проекты с крупнейшими автодилерами, а с апреля 2017 года планирует начать финансирование в полном объеме в соответствии с утвержденным Бизнес-планом.

2. Возобновление кредитования юридических лиц (автодилеров) – увеличение портфеля до 2 млрд рублей до конца 2017 года.

По мнению руководства, данные действия, а также консервативная политика увеличения операционных расходов позволят Банку выйти на прибыль в 2018 году в размере 626 млн рублей, а также позволят в полной мере реализовать признанный отложенный налоговый актив в сумме 102 628 тыс.руб. к 2021 году согласно прогноза, основанного на текущем утвержденном на 2017-2020 гг. Бизнес-плане. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка поддержанных автомобилей и благоприятные прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси – компании «Мицубиси моторс».

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

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

4. Основные принципы учетной политики

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

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за 2016 год. С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

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:

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	284 763	184 344
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	207 842	114 288
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках резидентах	1 127 190	1 526 973
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 619 795	1 825 605

На 30 июня 2017 года в банках резидентах размещены депозиты, превышающие 10% капитала на общую сумму 1 100 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 1 510 000 тыс. руб.).

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам		
Кредиты юридическим лицам	77 297	222 939
Итого кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам	77 297	222 939
Кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам		
Кредиты физическим лицам – автокредиты	6 613 010	5 662 024
Итого кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам	6 613 010	5 662 024
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	6 690 307	5 884 963
Резерв под обесценение	(119 031)	(146 856)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 571 276	5 738 107

По состоянию на 30 июня 2017 года автокредиты сотрудникам Банка составили 195 тыс. руб., резерв – 2 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 1 446 тыс. руб., резерв – 23 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 года автокредиты, по которым утерян залог, составили 5 138 тыс. руб., резерв – 489 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 5 198 тыс. руб., резерв – 81 тыс. рублей).

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/(восстановление) резерва (неаудированные данные)	-	13 001	13 001
Списание безнадежной задолженности (неаудированные данные)	-	(3 505)	(3 505)
На 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	62 874	83 402	146 276
На 1 января 2017 года	62 874	83 402	146 856
Начисление/(восстановление) резерва (неаудированные данные)	-	(17 725)	(17 725)
Списание безнадежной задолженности (неаудированные данные)	-	(9 520)	(9 520)
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	62 874	56 157	119 031

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	77 297	222 939
Физические лица	6 613 010	5 662 024
Итого	6 690 307	5 884 963
За вычетом резерва под обесценение	(119 031)	(146 856)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	6 571 276	5 738 107

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	30 июня 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	6 392 925	(639)	6 392 286	0,01%
с задержкой платежа менее 30 дней	165 325	(5 846)	159 479	3,54%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	15 820	(12 656)	3 164	80,00%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	12 466	(11 219)	1 247	90,00%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	13 547	(12 870)	677	95,00%
с задержкой платежа свыше 180 дней	12 927	(12 927)	-	100,00%
	6 613 010	(56 157)	6 556 853	0,85%

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. 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 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%
	5 662 024	(83 982)	5 578 042	1,48%

Просрочка по кредитам физическим лицам на 30 июня 2017 года составила 220 084 тыс. руб., резерв – 25% (на 31 декабря 2016 года – 130 337 тыс. руб., резерв – 43%).

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	81 888	62 877
Резерв под обесценение	(5 000)	(5 000)
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	76 888	57 877
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	17 483	9 071
Итого прочие активы	94 371	66 948

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

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2016 года
На 1 января	5 000	5 000
Формирование резервов (неаудированные данные)	-	-
Восстановление резервов (неаудированные данные)	-	-
На 30 июня (неаудированные данные)	5 000	5 000

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Средства негосударственных юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	355 553	169 226
- Срочные депозиты	6 027 454	5 608 824
Средства физических лиц		
- Текущие/расчетные счета	120 557	113 663
Итого средства клиентов	6 503 564	5 891 713

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. средства клиентов в сумме 6 379 330 тыс. руб. и 5 777 972 тыс. руб. (98% и 98%), соответственно, были получены от 4 клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2017 года (неаудированн- ые данные)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Финансовый сектор	6 048 091	3 913 213
Торговля и услуги	331 239	1 864 759
Физические лица	120 557	113 663
Прочее	3 677	78
Итого средства клиентов	6 503 564	5 891 713

9. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные комиссионные расходы	50 314	30 765
Задолженность перед персоналом по оплате труда	16 744	30 914
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	13 210	9 813
Кредиторская задолженность	5 746	120
Итого прочие финансовые обязательства	86 014	71 612
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочее	13 431	19 897
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 431	19 897
Итого прочие обязательства и резервы	99 445	91 509

АО МС Банк Рус

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Субординированные кредиты

Субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Субординированные кредиты, полученные от связанной стороны	РУБ	05.12.2018	6%	6%	38 414	37 900
Итого субординированные кредиты					38 414	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.

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

На 30 июня 2017 и 31 декабря 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	-	-	-	-
1 января 2017 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 тыс. 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 30 июня 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.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	558 523	470 905
По средствам в финансовых учреждениях	71 482	23 109
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	630 005	494 014
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Депозиты клиентов	(293 879)	(211 709)
Субординированный кредит	(1 704)	(1 659)
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(295 583)	(213 368)
Чистые процентные доходы	334 422	280 646

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионный доход		
По расчетным операциям	60 222	63 264
По кассовым операциям	313	298
Прочее	-	698
Всего комиссионный доход	60 535	64 260
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по расчетным операциям	(15 177)	(18 279)
Комиссия за пересчет денежных средств банка	(12 020)	(18 531)
Комиссионный расход по информационным услугам	(11 824)	(8 222)
Комиссионный расход по полученным гарантиям и поручительствам	(9 571)	(8 208)
Инкассация денежных средств	(672)	(672)
Прочее	(764)	(315)
Всего комиссионный расход	(50 028)	(54 227)
Чистый комиссионный доход	10 507	10 033

14. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	126 854	146 389
Операционная аренда	31 427	43 265
Страховые взносы	27 967	27 896
Налоги, кроме налога на прибыль	25 447	28 263
Расходы на программные продукты	24 235	21 860
Износ и амортизация	23 173	28 344
Консультационные и юридические услуги	8 087	4 421
Расходы на рекламу	5 139	2 164
Телекоммуникации	4 602	7 797
Техническое обслуживание основных средств	2 994	2 967
Профессиональные услуги	2 123	1 530
Страхование	902	722
Охрана	898	1 822
Списание материальных запасов	675	1 279
Прочие расходы	12 596	12 312
Итого операционные расходы	297 119	331 031

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Расход по налогу на прибыль	(14 979)	-
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	(10 597)	6 599
Расход по налогу на прибыль	(25 576)	6 599

16. 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. Обязательства по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 30 июня 2017 года отсутствовали, сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 140 000 тыс.рублей.

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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте.

Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества на данный момент сложно определить.

16. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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 Общества, 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.

17. 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:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 619 795	1 619 795	1 825 605	1 825 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	49 375	49 375	9 512	9 512
Кредиты и авансы клиентам	6 571 276	6 756 372	5 738 107	5 832 324
Прочие финансовые активы	76 888	76 888	57 877	57 877
Средства клиентов	6 503 564	6 596 668	5 891 713	6 015 424
Субординированные кредиты	38 414	37 483	37 900	35 923
Прочие финансовые обязательства	86 014	86 014	71 612	71 612

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	уровень 1	уровень 2	уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	1 619 795	-	-	1 825 605	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	6 756 372	-	-	5 832 324	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	49 375	-	-	9 512	-
Прочие финансовые активы	-	76 888	-	-	57 877	-
Средства клиентов	-	6 596 668	-	-	6 015 424	-
Субординированный кредиты	-	37 483	-	-	35 923	-
Прочие финансовые обязательства	-	86 014	-	-	71 612	-

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.

18. Политика управления рисками

С конца прошлого года изменений в структуре управления рисками или политике управления рисками не произошло, поэтому подробная информация представлена в годовой отчетности.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Банка по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	8,7%	1 105 849	-	-	-	-	-	1 105 849
Кредиты и авансы клиентам	17,2%	385 428	646 444	2 425 604	3 113 800	-	-	6 571 276
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 491 277	646 444	2 425 604	3 113 800	-	-	7 677 125
Денежные средства и их эквиваленты		513 946	-	-	-	-	-	513 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	49 375	49 375
Прочие финансовые активы		76 888	-	-	-	-	-	76 888
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		590 834	-	-	-	-	49 375	640 209
Итого финансовые активы		2 082 111	646 444	2 425 604	3 113 800	-	49 375	8 317 334
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	9,8%	2 167 454	10 000	800 000	3 050 000	-	-	6 004 086
Субординированные кредиты	6,0%	-	-	-	38 414	-	-	38 414
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 167 454	10 000	800 000	3 088 414	-	-	6 042 500
Средства клиентов		476 110	-	-	-	-	-	499 478
Прочие финансовые обязательства		50 314	-	16 744	-	-	18 956	86 014
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		526 424	-	16 744	-	-	18 956	585 492
Итого финансовые обязательства		2 693 878	10 000	816 744	3 088 414	-	18 956	6 627 992
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(676 177)	636 444	1 625 604	25 386	-	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(676 177)	(39 733)	1 585 871	1 611 257	1 611 257	1 611 257	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		(676 177)	636 444	1 608 860	25 386	-	30 419	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		(611 767)	24 677	1 633 537	1 658 923	1 658 923	1 689 342	-

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

18. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 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	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	1 630 297	1 629 876	-

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

	Тыс. руб.	Доллар США 1 долл. США = 59.0855 руб.	Евро 1 евро = 67.4993 руб.	30 июня 2017 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 601 794	14 773	3 228	1 619 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	49 375	-	-	49 375
Кредиты и авансы клиентам	6 571 276	-	-	6 571 276
Прочие финансовые активы	76 888	485	-	76 888
Итого финансовые активы	8 298 848	15 258	3 228	8 317 334
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	6 489 607	12 130	1 827	6 503 564
Субординированные кредиты	38 414	-	-	38 414
Прочие финансовые обязательства	86 014	-	-	86 014
Итого финансовые обязательства	6 614 035	12 130	1 827	6 627 992
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 684 813	3 128	1 401	1 689 342
Неиспользованная кредитная линия	578	-	-	578

Ниже представлен 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				
Средства 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.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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».

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		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	193	6 571 276	161 680	5 738 107
Прочие активы	13 654	94 371	4 520	66 948
Средства клиентов	6 379 330	6 503 564	5 741 151	5 891 713
Субординированные кредиты	38 414	38 414	37 900	37 900
Прочие обязательства	5 263	99 445	5 316	91 509
Гарантии полученные	11 000 000	11 000 000	7 000 000	7 000 000
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	7 140 000	7 140 000	3 140 000	3 140 000
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	-	578	140 000	140 000

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Строка Гарантии полученные в таблице выше по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 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 (неаудированные данные):

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	17 351	54 489
- прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала:	17 351	54 489

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 30 июня 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
Процентные доходы	132 878	630 005	117 219	494 014
Процентные расходы	(295 583)	(295 583)	(213 368)	(213 368)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	184	380	648	3 495
Комиссионные доход	21 495	60 535	21 574	64 260
Комиссионные расход	(24 748)	(50 028)	(26 487)	(54 227)
Операционные расходы	(4 452)	(297 119)	(5 147)	(331 031)

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 27 листов.

Председатель Правления АО МС Банк Рус
Савани Норихиро

М.П.

