

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2019 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 9
МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом МС Банк Рус (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой составной частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание N° 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России N° 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание N° 4927-У»).

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

1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Для бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведениях об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2019 года (начало отчетного года). Для Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2018 года.

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

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

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

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

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

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основные направления деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

На 1 октября 2019 г. акционерами Банка являются:

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

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

На 1 октября 2019 года Банк имеет 29 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 8 июня 2011 года за номером 991.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности от Рэйтингового агентства «Эксперт РА» - ruA-, прогноз «позитивный» от 19.10.2019 года.

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

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

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

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

обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк так же продолжит наращивать объемы автокредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.

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

3.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц, оказание услуг клиентам – юридическим лицам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2019 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

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

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

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

Признание доходов и расходов банка

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

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка существенно отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

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

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

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

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

Рекомендуемый перечень комиссий

В расчет стоимости финансового инструмента могут быть включены, например, следующие комиссии:

- за выдачу кредита;
- непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;
- за открытие кредитной линии;
- за поддержание открытой кредитной линии;
- за пролонгацию кредита (иного договора на размещение денежных средств);
- непосредственно связанные с привлечением финансовых обязательств;
- прочие комиссии, непосредственно связанные с кредитованием;
- субсидии – сумма денежных средств компенсационного характера для возмещения Банку выпадающих доходов по выданным Банком кредитам (за исключением государственных субсидий).

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

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

Особенности отражения затрат по сделке и прочих доходов, связанных с автокредитованием физических лиц:

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

доходом банка и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора. Таким образом, в последний рабочий день по кредиту с субсидией от дистрибьютера, выданному в отчетном месяце, происходит пересчет амортизированной стоимости с учетом ЭПС, при этом производятся корректировочные проводки по приведению первоначальной амортизированной стоимости к амортизированной стоимости с учетом ЭПС;

- агентские вознаграждения от страховых компаний (в части существенных прочих доходов), а также агентские вознаграждения дилерам (в части существенных затрат по сделке) по автокредитам физических лиц, выданным в отчетном месяце, первоначально отражаются в следующем месяце не позднее последнего рабочего дня в связи с невозможностью определения/расчета сумм в периоде признания кредитов, без включения в ЭПС в отличие от субсидии дистрибьютора. Амортизация осуществляется линейным методом на период срока действия кредита;

- вознаграждения Банку от страховых компаний за заключение договоров КАСКО по автокредитам физических лиц отражаются единовременно как комиссионные доходы (символ ОФР 12115) в связи с неопределенностью их получения на дату признания кредита и особенностями расчета.

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

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446-П, № 579-П, № 604-П, № 605-П, № 606-П.

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

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

Начисление доходов и расходов по действующим договорам

Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446-П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отношением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

- ежемесячно на последний календарный день месяца,
- на даты полного, частичного и досрочного погашения (возврата).

Обесценение

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

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

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Определение дефолта

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) осуществляется на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами кредитной организации.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Отражение обязательств

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

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

Критерии существенности:

- Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности более 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.
- Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.
- Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.
Субсидия от дистрибьютора по автокредитам физическим лицам является существенным доходом банка всегда и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора.
- При первоначальном признании финансового инструмента в случаях, предусмотренных п.В4 МСФО (IFRS) 9, проверяется соответствие цены сделки и справедливой стоимости.
- По предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 25 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.
- При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если:
 - разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод;
 - к финансовым обязательствам (депозитам), срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, в т.ч. дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной (+/- 10%) для финансовых обязательств, срок возврата которых более одного года;
 - к финансовым обязательствам (депозитам) со сроком возврата по требованию (сроком до востребования).
- Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.
- Для определения существенности изменений договора финансового инструмента кредитная организация применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.
Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

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

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

- Перевод на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам 4 и 5 категории качества, ранее отражавшиеся на внебалансовых счетах, и резервов на возможные потери под указанные требования;
- Отражение на балансе части ранее признанных до 01 января 2019 года финансовыми результатами прочих доходов и затрат по сделке, относящихся к сроку обращения финансовых инструментов (автокредитов физическим лицам) после 1 января 2019 года;

- Отражение корректировок балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости по состоянию на 01 января 2019 года;
- Отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2019 года;
- Перевод остатков со счетов расходов будущих периодов по другим операциям на соответствующие счета и создание резервов на возможные потери.

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	588 556	566 207
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	489 832	766 264
Средства в кредитных организациях без риска потерь	-	1 363
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(157 089)	(131 625)
Итого денежные средства и их эквиваленты	921 299	1 202 209
Средства в кредитных организациях с риском потерь	12 628	10 518
За вычетом резерва на возможные потери	-	(105)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(17)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	933 910	1 212 622

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

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:		
-основной долг	989 792	306 917
-начисленные процентные доходы	4 001	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	993 793	306 917
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
-основной долг	25 828 456	20 411 952
-корректировка стоимости размещенных денежных средств	(971 384)	-
-начисленные проценты	127 339	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24 984 411	20 411 952
За вычетом резерва на возможные потери	-	(641 849)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(623 785)	-
Итого чистая ссудная задолженность	25 354 419	20 077 020

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	393 793	39.6	304 442	99.2
Деятельность по финансовой аренде	600 000	60.4	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	2 475	0.8
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(58 271)	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(62 834)	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	930 959	100	248 646	100

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Приобретение основных средств	600 000	60.4	306 917	100
Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств)	374 189	37.6	-	-
Реконструкция нежилых зданий	19 604	2.0	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(58 271)	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(62 834)	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	930 959	100	248 646	100

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2019 года	Общая сумма	Оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	24 984 411	(560 951)	24 423 460
1 января 2019 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	20 411 952	(583 578)	19 828 374

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

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

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

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

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

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

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основные средства	212 716	129 073
Нематериальные активы	361 470	319 224
Итого основные средства и нематериальные активы	574 186	448 297
Амортизационные отчисления по основным средствам	89 046	74 149
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	72 810	56 913
Итого амортизационные отчисления	161 856	131 062
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	412 330	317 235
Капитальные вложения в основные средства	-	89 142
Капитальные вложения в нематериальные активы	-	4 095
Материальные запасы	2 624	1 447
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	414 954	411 919

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

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

	Мебель и оборудо- вание, комп. техника, охран. сигнализа- ция, неотдели- мые улучшения	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Кап. вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2018 года	64 829	25 290	2 779	12 906	105 804
Приобретения	15 150	35 431	13 272	89 142	152 995
Выбытия	(362)	(11 265)	(14 604)	(12 906)	(39 137)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 января 2019 года	79 617	49 456	1 447	89 142	219 662
Приобретения	-	-	13 744	22 438	36 182
Ввод в эксплуатацию	87 259	3 788	-	(111 580)	(20 533)
Выбытия	-	(7 404)	(12 567)	-	(19 971)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 октября 2019 года	166 876	45 840	2 624	-	215 340
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2018 года	57 515	12 180	-	-	69 695
Амортизационные отчисления	4 723	9 168	-	-	13 891
Списано при выбытии	(362)	(9 075)	-	-	(9 437)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
1 января 2019 года	61 876	12 273	-	-	74 149
Амортизационные отчисления	11 304	7 331	-	-	18 635
Списано при выбытии	-	(3 738)	-	-	(3 738)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
1 октября 2019 года	73 180	15 866	-	-	89 046
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2019 года	17 741	37 183	1 447	89 142	145 513
На 1 октября 2019 года	93 696	29 974	2 624	-	126 294

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 58 026 тыс.руб. и 52 076 тыс. руб. соответственно.

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

5.7.2. Аренда

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

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

Стоимость арендной платы определяется Договором и подлежит пересмотру путем заключения дополнительных соглашений к Договору, по инициативе арендодателя.

Договором предусмотрено использование помещений арендатором только в рамках разрешенного использования, определенного Договором, все улучшения и изменения должны быть согласованы с собственником занимаемого здания.

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 6.4.

5.7.3. Нематериальные активы

	Созданное Банком программное обеспечение	Приобретенное программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Итого
По балансовой стоимости				
1 января 2018 года	400	1 255	284 842	286 497
Поступления	218	-	36 604	36 822
Выбытия	-	-	-	-
1 января 2019 года	618	1 255	321 446	323 319
Поступления	-	658	35 476	36 134
Ввод в эксплуатацию	-	-	2 910	2 910
Выбытия	-	-	(893)	(893)
1 октября 2019 года	618	1 913	358 939	361 470
Накопленная амортизация				
1 января 2018 года	27	510	37 696	38 233
Амортизационные отчисления	94	-	18 586	18 680
1 января 2019 года	121	510	56 282	56 913
Амортизационные отчисления	92	-	15 821	15 913
Списание при выбытии	-	-	-16	-16
1 октября 2019 года	213	510	72 087	72 810
Остаточная балансовая стоимость				
На 1 января 2018 года	497	745	265 164	266 406
На 1 октября 2019 года	405	1 403	286 852	288 660

Активы, классифицированные в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению комиссий, неустоек	197 175	233 838
Требования по получению процентов	-	84 049
Дебиторская задолженность по прочим операциям	11 213	1 620
	208 388	319 507
Сумма резерва на возможные потери	-	(101 903)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые убытки	(101 581)	-
Итого прочие финансовые активы	106 807	217 604
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	48 861	35 697
Расходы будущих периодов	-	9 615
Сумма резерва на возможные потери	-	(3 243)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые убытки	(360)	-
Итого прочие нефинансовые активы	48 501	42 069
Итого прочие активы	155 308	259 673

Информация об изменении резерва на возможные потери прочих активов за 9 месяцев 2019 года и 2018 год, представлена в Пояснении 6.5 к годовой отчетности.

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

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

5.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком был привлечен кредит на сумму 200 000 тыс.руб. от АО "СМБСР БАНК"

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	21 428 000	17 982 000
Обязательства по уплате процентов	265 121	-
Текущие и расчетные счета	751 412	809 864
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 444 533	18 791 864

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Финансовый сектор	21 722 818	18 012 176
Физические лица	412 755	357 008
Торговля	301 224	405 841
Прочее	7 736	16 839
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 444 533	18 791 864

5.12. Государственная помощь и субсидии

В течении отчетного периода Банк являлся участником Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей. При этом сумма полученных доходов по государственным субсидиям, указанная в составе операционных доходов составила 20 899 тыс.рублей.

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

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

5.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	98 328	92 777
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе	79 253	77 184
<i>обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	27 193	19 726
Обязательства по уплате процентов	-	173 729
Расходы по текущим налогам	55 003	47 231
Прочее, в том числе	9 129	29 164
<i>резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	-	29
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	-	1 111 969
Итого прочие обязательства	241 713	1 532 054

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

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

Условные обязательства кредитного характера

Банк открывает возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии своим клиентам. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	165 547	61 326
Итого условные обязательства кредитного характера	165 547	61 326

Судебные иски

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

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

5.17. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 2 030 450 и 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

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

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году не производилась.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Кредиты физическим лицам	2 576 305	1 622 408
Кредиты юридическим лицам	61 576	14 087
Штрафы, пени	19 989	11 674
Кредиты банкам	14 315	7 388
Прочие	1 957	402
Процентные доходы, всего	2 674 142	1 655 959

Процентные расходы по видам активов:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:	1 083 579	656 118
юридических лиц-нерезидентов	1 016 108	555 085
Субординированные займы	26 178	1 795
По привлеченным кредитам от кредитных организаций	450	7 329
Процентные расходы, всего	1 110 207	665 242
Чистые процентные доходы	1 563 935	990 717

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	129 868	95 812
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	787	659
Прочие операции, в т.ч.:	533	531 140
агентское вознаграждение по страховым продуктам	-	530 764
Комиссионные доходы, всего	131 188	627 611
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	96 511	492 348
По полученным гарантиям и поручительствам	-	35 267
Расходы за услуги по переводам денежных средств	35 826	22 455
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 601	3 669
За проведение операций с валютными ценностями	-	90
Прочие	4 207	2 101
Комиссионные расходы, всего	141 145	555 930
Чистые комиссионные (расходы) / доходы	(9 957)	71 681

6.3. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы по госсубсидиям	20 899	-
Прочие доходы (в т.ч. доходы от предоставления прав на ПО)	7 050	5 412
Доходы от корректировки обязательств по оплате труда	4 194	969
Доходы от консультационной деятельности	2 930	1 730
Доход от реализации кредитов и имущества	1 180	4 008
Прочие операционные доходы, всего	36 253	12 119

6.4. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	369 993	297 184
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	291 077	256 726
Другие административные расходы	45 633	43 440
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	51 125	44 480
Арендная плата	42 169	49 757
Расходы на поиск и предоставление персонала	32 530	30 881
Амортизация	34 548	23 925
Плата за право пользования программным обеспечением	26 802	20 334
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	22 791	16 083
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	14 500	17 960
Содержание имущества	12 039	4 366
Расходы на аудит	8 940	5 500
Прочие	43 543	8 369
Операционные расходы, всего	704 613	562 279

В состав операционных расходов по строке «Прочие» включены расходы по предоставленным автокредитам физическим лицам в виде уплаченного первоначального взноса в сумме 30 066 тыс. рублей, подлежащего впоследствии возмещению со стороны Минпромторга РФ в рамках Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей на 2019 год.

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

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 9 месяцев 2019 года и 2018 год представлена ниже:

	Ссудная задолженность	Кор. счета	%, неустойки	Резервы по прочим потерям	Итого
На 01.01.2018	316 595	107	4 693	94 084	415 479
Формирование/ (восстановление) резервов	325 254	(2)	3963	2 650	331 865
Списание активов	-	-	-	(195)	(195)
На 01.01.2019	641 849	105	8 656	96 539	747 149
Влияние перехода на МСФО 9	(273 779)	(91)	5 579	(3 680)	(271 971)
Формирование/ (восстановление) резервов	232 250	3	10 606	8 234	251 093
Списание активов	(289)	-	-	(50)	(339)
На 01.10.2019	600 031	17	24 841	101 043	725 932

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	2 150	2 441
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 126)	1 685
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 024	4 126

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Заработная плата и премии	299 801	240 650
в т.ч. долгосрочные вознаграждения	9 260	-
Взносы в государственные внебюджетные фонды	70 192	56 534
Итого вознаграждение работникам	369 993	297 184

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	87 878	114 982
Прочие налоги	145 085	92 098
Итого возмещение по налогам	232 963	207 080

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2018	1 395 000	1 097 750	115 768	-	(695 549)	1 912 969
Совокупный доход за 9 месяцев 2018 г.:	-	-	-	-	83 621	83 621
прибыль (убыток)	-	-	-	-	83 621	83 621
Данные на 01.10.2018 г.	1 395 000	1 097 750	115 768	-	(611 928)	1 996 590

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	1 395 000	1 097 750	115 768	-	(570 899)	2 037 619
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	327 185	327 185
Данные на 01.01.2019 (скорректированные)	1 395 000	1 097 750	115 768	-	(243 714)	2 364 804
Совокупный доход за 9 месяцев 2019 г.:	-	-	-	-	402 586	402 586
прибыль (убыток)	-	-	-	-	402 586	402 586
Эмиссия акций	635 450	403 511	-	-	-	1 038 961
Взносы акционеров	-	-	-	500 000	-	500 000
Данные на 01.10.2019 г.	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	158 872	4 306 351

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

9.1. Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка.

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

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

Так же Банк был подвержен прочим рискам:

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Кредитный риск

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

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

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

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

- балльные модели оценки кредитоспособности заемщика;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- оценка качества предлагаемого обеспечения;

- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

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

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

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 за 9 месяцев 2019 года составила 15.3%.

В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица	-	221 486	-	224 991
Итого	-	221 486	-	224 991

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Типы обеспечения				
Транспортные средства	-	221 486	-	224 991
Итого	-	221 486	-	224 991

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Типы обеспечения				
Транспортные средства	-	234 453	-	211 534
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 143)	-	(33)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями и имеющие обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	233 310	-	211 501

9.3. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Ввиду отсутствия вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты рыночный риск (в части фондового риска) и процентный риск, возникающие вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты, отсутствовали.

Валютный риск

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

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

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

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс.руб.	8 252	4 814	2 895	4 470
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	0.21	0.12	0.10	0.15

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

9.4. Процентный риск

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

В течение 9 месяцев 2019 года объем рыночных рисков, включая валютный риск и процентный риск банковского портфеля составляет незначительную долю в агрегированном объеме значимых рисков и имеет тенденцию к уменьшению.

9.5. Страновой риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный контроль позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 октября 2019 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	588 556	-	-	588 556
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	489 832	-	-	489 832
Средства в кредитных организациях	12 611	-	-	12 611
Чистая ссудная задолженность	25 354 419	-	-	25 354 419
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	414 954	-	-	414 954
Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806)	331 861	-	553	332 414
Всего активов	27 192 233	-	553	27 192 786
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 000	-	-	200 000
Прочие обязательства	2 895 194	18	19 549 321	22 444 533
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	217 426	229	24 058	241 713
	189	-	-	189
Всего обязательств	3 312 809	247	19 570 797	22 886 435
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23 879 424	(247)	(19 570 244)	4 306 351
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	165 547	-	-	165 547
Всего внебалансовых обязательств	165 547	-	-	165 547

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 января 2019 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	566 207	-	-	566 207
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	766 264	-	-	766 264
Средства в кредитных организациях	11 776	-	-	11 776
Чистая ссудная задолженность	20 077 020	-	-	20 077 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411 919	-	-	411 919
Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806)	529 836	-	159	529 995
Всего активов	22 363 022	-	159	22 363 181
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 689 597	267	15 102 000	18 791 864
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 624	-	-	1 624
Прочие обязательства	1 355 589	-	176 465	1 532 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	-	-	20
Всего обязательств	5 046 830	267	15 278 465	20 325 562
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17 316 192	267	15 278 306	2 037 619
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	61 326	-	-	61 326
Всего внебалансовых обязательств	61 326	-	-	61 326

9.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечали в течение 9 месяцев 2019 года Комитет по активам и пассивам и Казначейство. В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе с помощью обязательных нормативов Банка России и их сигнальных значений.

На постоянной основе проводится анализ разрывов ликвидности, избытка (дефицита) ликвидности.

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

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

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

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день				свыше 1 года			
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	923 451	923 451	923 451	923 451	923 451	923 451	923 451	923 451
2. Судная и приравненная к ней задолженность, всего	33 296	946 692	2 571 701	10 119 005	30 458 769	90 680	90 680	90 680
3. Прочие активы, всего	471	90 052	90 212	90 277	90 680	90 680	90 680	90 680
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	957 218	1 960 195	3 585 364	11 133 136	31 472 900	31 472 900	31 472 900	31 472 900
ПАССИВЫ								
5. Средства кредитных организаций	200 038	200 038	200 038	200 038	200 038	200 038	200 038	200 038
6. Средства клиентов, из них:	802 390	3 125 460	4 552 230	11 215 004	24 659 575	24 659 575	24 659 575	24 659 575
6.1 вклады физических лиц	412 755	412 755	412 755	412 755	412 755	412 755	412 755	412 755
7. Прочие обязательства	99 201	138 279	214 520	221 054	241 713	241 713	241 713	241 713
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	1 101 629	3 463 777	4 966 788	11 636 096	25 101 326	25 101 326	25 101 326	25 101 326
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	165 547	165 547	165 547	165 547	165 547	165 547	165 547	165 547
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
10. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	-309 958	-1 669 129	-1 546 971	-668 507	6 206 027	6 206 027	6 206 027	6 206 027
11. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	-28.10	-48.20	-31.10	-5.70	24.70	24.70	24.70	24.70

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлечь дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 12 672 000 тыс.руб.

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

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

10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Базовый капитал, в т. ч.:	2 554 781	1 510 789
Уставный капитал	2 030 450	1 395 000
Эмиссионный доход	1 501 261	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Убытки прошлых лет	(570 899)	(695 549)
Убыток текущего года	-	-
Нематериальные активы	(288 660)	(266 406)
Отложенные налоговые активы	-	(54 386)
Вложения в источники собственных средств	(233 139)	(81 388)
Добавочный капитал	500 000	500 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	500 000	500 000
Основной капитал, в т. ч.:	3 054 781	2 010 789
Дополнительный капитал, в т. ч.:	857 868	967 676
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором), в т.ч. безвозмездное финансирование	862 753	1 227 004
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	500 000	-
	(4 885)	(259 328)
Собственные средства (капитал)	3 912 649	2 978 465
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	13.9	13.6

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

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

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	2 030 450	1 395 000
Эмиссионный доход	1 501 261	1 097 750
Итого по акциям	3 531 711	2 492 750

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 году не производилась.

Субординированные кредиты

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

	<u>Валюта кредита</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
ООО «МСФР»	Российский рубль	7%	бессрочный	500 000	500 000
Итого субординированных кредитов				500 000	500 000

Вложения в источники собственных средств

Вложения в источники собственных средств по состоянию на 1 января 2019 года составляли 340 716 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года вложения в источники собственных средств уменьшились на 102 692 тыс. руб. и составили 238 024 тыс. руб.

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

	<u>Минимально допустимое значение</u>	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0%	13.9%	13.6%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	9.1%	6.8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	10.8%	9.1%

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Все сделки и операции со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	-	-	2 396
1.1	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	6
2.	Прочие активы	-	80 503	-	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	500 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	179 643	19 583 644	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	150 000	19 549 321	-	-
5.	Прочие обязательства	27 552	-	36 028	5 510
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Внебалансовые активы				
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	12 672 000	-	-

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

За 9 месяцев 2019 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	644 546	30	49
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	98 948	955 420	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(98 948)	(310 874)	30	49
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	29	-	-
4.	Комиссионные доходы	63	2 455	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	63	2 455	-	-
6.	Восстановление/создание резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	15	2
7.	Прочие операционные доходы	2 930	-	-	-
8.	Операционные расходы	(31 915)	(540)	(34 037)	(32 717)
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(127 870)	(308 930)	(33 992)	(32 666)

(тыс.руб.)

(тыс.руб.)32