

# **АО МС Банк Рус**

Финансовая отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА .....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА: .....	5-9
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	10-80
1. Основная деятельность .....	10
2. Применение новых и пересмотренных стандартов .....	11
3. Основные принципы учетной политики .....	18
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках .....	31
5. Изменение классификации данных предыдущего периода .....	34
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	34
7. Ссуды, предоставленные клиентам .....	35
8. Основные средства и нематериальные активы .....	38
9. Прочие активы.....	39
10. Средства клиентов .....	40
11. Прочие обязательства и резервы .....	40
12. Субординированный долг .....	42
13. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	42
14. Процентные доходы и расходы .....	43
15. Комиссионные доходы и расходы .....	44
16. Операционные расходы.....	44
17. Налог на прибыль .....	45
18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства .....	46
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
20. Управление риском капитала .....	48
21. Политика управления рисками.....	50
22. Операции со связанными сторонами .....	78
23. События после отчетной даты.....	79

# АО МС Банк Рус

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке 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 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;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих нарушений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, утверждена Правлением Банка 13 апреля 2020 года.

### От имени Правления Банка

  
Саваяи Норихиро

**Председатель Правления**

13 апреля 2020 года  
Москва, Российская Федерация



  
Пономарева И.В.

**Главный бухгалтер**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «МС Банк Рус»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «МС Банк Рус» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую отчетность**

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

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

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

## **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

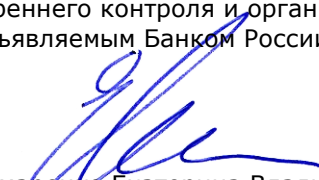
Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банком по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Российскими стандартами бухгалтерского учета.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

  
Пономаренко Екатерина Владимировна,  
руководитель задания

13 апреля 2020 года



Компания: Акционерное общество МС Банк Рус

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

Основной государственный регистрационный номер:  
1027739094250

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

# АО МС Банк Рус

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	852 667	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России		164 225	131 625
Суды, предоставленные клиентам	7, 22	26 895 785	19 439 801
Основные средства и нематериальные активы	8	547 647	410 471
Требования по текущему налогу на прибыль		2 972	57 794
Отложенный налоговый актив	4, 17	133 621	172 930
Прочие активы	9, 22	257 347	117 431
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>28 854 264</b>	<b>21 542 765</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	10, 22	23 398 461	18 466 703
Прочие обязательства и резервы	11, 22	452 543	196 769
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>23 851 004</b>	<b>18 663 472</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:</b>			
Уставный капитал	13	2 823 977	2 188 527
Эмиссионный доход	13	1 501 261	1 097 750
Бессрочный субординированный заем	12	500 000	500 000
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		178 022	(906 984)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>5 003 260</b>	<b>2 879 293</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>28 854 264</b>	<b>21 542 765</b>

От имени Правления Банка

  
Саваани Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2020 года  
Москва, Российская Федерация



  
Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# АО МС Банк Рус

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018 (пересмотрено)
Процентные доходы	14, 22	3 644 625	2 542 339
Процентные расходы	14, 22	(1 537 335)	(1 027 722)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 107 290</b>	<b>1 514 617</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6, 7, 22	(291 168)	(193 983)
<b>Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение</b>		<b>1 816 122</b>	<b>1 320 634</b>
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	22	2 750	2 831
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 471)	1 990
Комиссионный доход	15, 22	187 305	140 530
Комиссионный расход	15, 22	(198 364)	(146 865)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	9, 11	(6 267)	(133)
Прочий операционный доход	22	68 880	46 688
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>52 833</b>	<b>45 041</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 868 955</b>	<b>1 365 675</b>
Операционные расходы	16, 22	(1 126 818)	(926 601)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>742 137</b>	<b>439 074</b>
Расход по налогу на прибыль	17	(157 131)	(102 178)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>585 006</b>	<b>336 896</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>585 006</b>	<b>336 896</b>

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2020 года  
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО МС Банк Рус

Отчет об изменениях в собственном капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный заем	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Всего капитал
<b>Остаток на 1 января 2018 года (до пересчета)</b>		<b>2 188 527</b>	<b>1 097 750</b>	-	<b>(1 228 485)</b>	<b>2 057 792</b>
Переоценка финансовых инструментов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9, за вычетом налога на прибыль		-	-	-	(15 395)	(15 395)
<b>После пересчета</b>	<b>13</b>	<b>2 188 527</b>	<b>1 097 750</b>	-	<b>(1 243 880)</b>	<b>2 042 397</b>
Совокупный доход		-	-	-	336 896	336 896
Бессрочный субординированный заем, полученный в течение года	12	-	-	500 000	-	500 000
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>13</b>	<b>2 188 527</b>	<b>1 097 750</b>	<b>500 000</b>	<b>(906 984)</b>	<b>2 879 293</b>
Совокупный доход		-	-	-	585 006	585 006
Выпуск акционерного капитала	13	635 450	403 511	-	-	1 038 961
Финансовая помощь от основного акционера	13	-	-	-	500 000	500 000
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>13</b>	<b>2 823 977</b>	<b>1 501 261</b>	<b>500 000</b>	<b>178 022</b>	<b>5 003 260</b>

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2020 года  
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО МС Банк Рус

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018 (пересмотрено)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		3 592 073	3 099 042
Проценты уплаченные		(1 466 119)	(904 078)
Комиссионный доход полученный		182 971	142 012
Комиссионный расход уплаченный		(197 962)	(146 798)
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 750	2 831
Прочие операционные доходы полученные		58 136	47 644
Уплаченные операционные расходы		(1 052 596)	(827 754)
Налог на прибыль уплаченный		(63 000)	(212 855)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>1 056 253</b>	<b>1 200 044</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(32 600)	(75 154)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(7 740 955)	(10 520 944)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам		2 968	(40 723)
Чистый прирост по средствам клиентов		4 867 708	9 362 415
Чистый прирост по прочим обязательствам		20 384	21 378
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(1 826 242)</b>	<b>(52 984)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(75 113)	(205 946)
Поступления от выбытия основных средств		4 555	6 220
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(70 558)</b>	<b>(199 726)</b>
Поступления от выпуска акций	13	1 038 961	-
Финансовая помощь от основного акционера	13	500 000	-
Погашение арендных обязательств		(734)	-
Получение субординированного займа	12	-	500 000
Погашение субординированного займа	12	-	(40 000)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>1 538 227</b>	<b>460 000</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1 471)	1 990
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(360 044)</b>	<b>209 280</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>6</b>	<b>1 212 727</b>	<b>1 003 447</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>852 683</b>	<b>1 212 727</b>

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2020 года  
Москва, Российская Федерация

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

# АО МС Банк Рус

**Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

## 1. Основная деятельность

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.)	<b>Нидерланды</b>	68,7*	100	Финансовый холдинг Деятельность по предоставлению консультационных услуг и вопросов финансового посредничества
ООО «МС Факторинг Рус»	<b>РФ</b>	31,3	-	

\* Информация об изменении процента участия приведена в Примечании 13.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года контроль над 100% голосующих акций Банка принадлежит Частной компании с ограниченной ответственностью Ес-Инвест Б.В., которая находится по адресу: Нидерланды, Амстердам, 1082 ПР, Бетховенштрат 514, 3-й эт.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года владельцами компании Ес-Инвест Б.В. являлись «Мицубиси Корпорейшн» и «Синоко лимитед» в долевом отношении 85% и 15%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года конечными собственниками Банка являлись – «Мицубиси Корпорейшн» (85 %) и Петров А.С. (15%).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

Адрес Банка: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов.

На 31 декабря 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. С начала 2019 года были открыты 6 операционных касс.

Списочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 246 человек, по состоянию на 31 декабря 2018 года – 217 человек.

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

Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 91% на 31 декабря 2019 года (91% 31 декабря 2018 года) (Примечание 22).

Финансовая отчетность Банка размещена на сайте [www.mcbankrus.ru](http://www.mcbankrus.ru).

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 1. Основная деятельность (продолжение)

**Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:**

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

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

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. На основе анализа официального дистрибьютора каждый третий розничный покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2017-2019 гг. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк также 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.

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов

**Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года**

**Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

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

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Для договоров аренды сроком свыше 12 месяцев Банк в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательства по аренде. При определении срока договора аренды в целях классификации по МСФО (IFRS) 16 Банк учитывает: а) наличие опциона на продление аренды, б) наличие прошлой практики продления, а также с) существенности затрат на перемещение в другое место. Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Актив в форме права пользования подлежит амортизации с даты начала аренды до наиболее ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или ставки дополнительного привлечения заемных средств Банка. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды.

Платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи разбиваются на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые представляются как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк признает расходы по аренде равномерно, как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Банк использовал модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16, пересчет сравнительных данных не производился. Банк признал актив в форме права пользования на сумму 132 738 тыс. руб., а также обязательство по аренде на аналогичную сумму.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

	<b>На 1 января 2019 года</b>
Платежи к уплате по операционной аренде	210 465
Исключения практического характера: переменные расходы по аренде	(50 679)
Исключения практического характера: краткосрочная аренда	(8 684)
<b>Платежи к уплате по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>151 102</b>
Эффект от применения дисконтирования	(18 364)
<b>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>132 738</b>
<b>Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>132 738</b>

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

**Поправки к МСФО, вступившие в силу в текущем периоде.** В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «МСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9  
«Условия предоплаты  
с отрицательной  
компенсацией»

Банк впервые применил поправки к МСФО (IFRS) 9 в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 9 разъясняют, что в целях оценки соответствия условия предоплаты условию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), сторона, использующая данный вариант, может уплатить или получить разумную компенсацию, независимо от причины внесения предоплаты. Иными словами, финансовые активы с условиями предоплаты с отрицательной компенсацией могут пройти тест характеристик денежных потоков (SPPI test), что не приведет к их автоматическому исключению из этой категории.

Поправки к МСФО (IAS) 28  
«Долгосрочные вложения  
в ассоциированные  
организации и совместные  
предприятия»

Банк впервые применил поправку к МСФО (IAS) 28 в текущем году. Данная поправка разъясняет, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяется в отношении долгосрочных финансовых вложений в ассоциированные и совместные предприятия, но к которым не применяется метод долевого участия. Такие финансовые инструменты включают долгосрочные вложения, которые по существу формируют чистые инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия. Банк применяет МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям, прежде чем применить положения МСФО (IAS) 28. При применении МСФО (IFRS) 9 Банк не учитывает корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Ежегодные  
усовершенствования МСФО,  
период 2015-2017 годов  
«Поправки к МСФО (IFRS) 3  
«Объединение бизнеса»,  
МСФО (IFRS) 11 «Совместное  
предпринимательство»,  
МСФО (IAS) 12 «Налоги  
на прибыль» и МСФО (IAS) 23  
«Затраты по заимствованиям»

Банк впервые в этом году применил поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов». Данные «Ежегодные усовершенствования» включают в себя поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что Банк должен признавать последствия налогов на прибыль по дивидендам в составе прибыли или убытка, прочем совокупном доходе или капитале в соответствии с классификацией при первоначальном признании операций, которые сгенерировали распределенную прибыль. Это требование применяется независимо от того, применяются ли разные ставки налога к распределенной и нераспределенной прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправками разъясняется, что если заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

### МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Данные поправки разъясняют, что в случае получения Банком контроля над бизнесом, являющимся совместной деятельностью, Банк применяет требования к объединению бизнеса, осуществляемому поэтапно, включая переоценку ранее удерживаемой доли участия в совместной деятельности по справедливой стоимости. Переоценка ранее удерживаемой доли участия включает в себя непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместной деятельностью.

### МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Данные поправки разъясняют, что если Банк, который участвует в совместной деятельности, являющейся бизнесом, но не имеет совместного контроля над такой совместной деятельностью, получает контроль над такой совместной деятельностью, то Банк не производит переоценку своей ранее удерживаемой доли участия в совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам: изменение, сокращение или полное погашение обязательств по программе»

Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 19 в текущем году. Поправки разъясняют, что стоимость услуг прошлых периодов (или прибыли, или убытка при полном погашении обязательств) рассчитывается путем переоценки обязательства (актива) с установленными выплатами с использованием актуализации допущений и сравнения предлагаемых выгод и активов плана до и после изменения программы (или сокращения, или полного погашения обязательств), но без учета влияния предельной величины активов (которое может возникнуть при профиците программы с установленными выплатами). Теперь, согласно МСФО (IAS) 19, ясно, что изменение эффекта от предельной величины активов, который может возникнуть в результате изменения программы (или сокращения, или полного погашения обязательств), определяется на втором этапе и отражается обычным способом в составе прочего совокупного дохода.

Пункты, которые относятся к оценке стоимости услуг текущего периода и чистой величине процентов по чистому обязательству (активу) программы с установленными выплатами, также были изменены. Теперь Банк должен будет использовать актуализацию допущений из этой переоценки, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистую величину процентов на оставшуюся часть отчетного периода после изменения программы. В случае с чистой величиной процентов, поправки разъясняют, что для периода после изменения программы чистая величина процентов рассчитывается путем умножения чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, переоцененного в соответствии с МСФО (IAS) 19:99, на ставку дисконтирования, использованную при переоценке (также с учетом влияния взносов и выплат вознаграждений на чистое обязательство (актив) программы с установленными выплатами).



## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 23  
«Неопределенность  
в отношении правил  
исчисления налога на  
прибыль»

В текущем году Банк впервые применил КРМФО (IFRIC) 23. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. В соответствии с Разъяснением, Банк обязан:

- Установить, каким образом необходимо выполнить оценку неопределенных налоговых позиций: по отдельности или в совокупности;
- Оценить, высока ли вероятность того, что налоговый орган согласится с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при составлении налоговой декларации, в ситуации неопределенности:
- Если ответ положительный, то налоговая позиция должна быть определена в соответствии с порядком налогового учета, который Банк применил или планирует применить при подготовке налоговой декларации.
- В противном случае, Банк должен отражать влияние неопределенности при определении своей налоговой позиции либо на основе наиболее вероятной суммы, либо на основе метода ожидаемой стоимости.

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

МСФО (IFRS) 17  
МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки)

Договоры страхования  
«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»

Поправки к МСФО (IFRS) 3  
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8  
Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.)

«Определение бизнеса»  
«Определение существенности»  
«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

«Реформа базовой процентной ставки»

Концептуальные основы

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

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

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

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

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

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является перенос даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на год позже на годовые периоды, начинающиеся 1 января 2022 года или позже.

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

### **Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».**

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

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».** В поправках разъясняется, что хотя бизнес, как правило, имеет исходящие денежные потоки, ее наличие не является обязательным для того, чтобы квалифицировать интегрированную совокупность видов деятельности и активов как бизнес. Чтобы считаться бизнесом интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию исходящих денежных потоков.

Поправки вводят необязательный тест на наличие концентрации, который позволяет провести упрощенную оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. На основании теста приобретенная совокупность видов деятельности и активов не представляет собой бизнес, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном идентифицируемом активе или в группе аналогичных активов.

Поправки применяются перспективно в отношении сделок по приобретению, произошедших с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты, разрешено досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».** Целью поправок является упрощение понимания определения «существенность» в МСФО (IAS) 1, а не изменение основной концепции существенности, применяемой в стандартах МСФО. В новом определении была добавлена концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией.

Пороговое значение существенности, которая влияет на пользователей, было изменено с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности аналогичны в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IAS) 1, а также в Концептуальной основе и других стандартах, в которых содержатся определение или ссылки на термин «существенность», чтобы обеспечить единообразие.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или позднее, допускается досрочное применение.

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

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

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

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

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки».** Поправки, выпущенные Советом по МСФО, затронут организации, которые применяют требования в части учета хеджирования по МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IAS) 39 ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние.

Поправки вносят изменение в отдельные требования в части учета хеджирования таким образом, что организации будут применять эти требования в части учета хеджирования исходя из допущения, что базовая процентная ставка не меняется в результате реформы базовой процентной ставки.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты. Изменения применяются ретроспективно к сумме прибыли или убытка, признанной в составе прочего совокупного дохода, которая уже существовала по состоянию на начало отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

**Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО.** Далее будут использованы следующие определения:

- Совет по Международным стандартам финансовой отчетности – СМСФО;
- Международные стандарты финансовой отчетности – МСФО (IFRS);
- Международные стандарты бухгалтерского учета – МСФО (IAS);
- Разъяснения комитета по интерпретации международных стандартов финансовой отчетности – КМРФО (IFRIC);
- Постоянный комитет по разъяснениям – ПКР (SIC).

Вместе с пересмотренными Концептуальными основами, которые вступили в силу с момента их публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Данный документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки вносят в эти стандарты и разъяснения изменения таким образом, чтобы они ссылались и содержали цитаты из пересмотренных Концептуальных основ. В некоторых стандартах и изменениях обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСБУ», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2018 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

Поправки (если они фактически внесли обновления в существующие стандарты и разъяснения) действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или позднее с возможностью досрочного применения.

## 3. Основные принципы учетной политики

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Кроме того, Руководство Банка намерено продолжать развивать бизнес, посредством реализации разработанной стратегии. Подробно о планах развития Банка см. в Примечании 4 в разделе «Возможность возмещения отложенных налоговых активов».

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

**Основы подготовки.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

## 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Обменный курс на конец периода к рублю</b>		
1 доллар США («долл. США»)	61,9057	69,4706
1 евро	69,3406	79,4605

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

**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.

**Признание доходов и расходов.** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

**Чистый процентный доход.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам Банка отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

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).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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;
- 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.;
- 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;
- вознаграждения Банку от страховых компаний за заключение договоров КАСКО и подобные по автокредитам физических лиц отражаются единовременно в связи с неопределенностью их получения на дату признания кредита и особенностями расчета.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

**Доходы/расходы по услугам и комиссии.** Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета Банка о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов.

Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

**Финансовые активы.** Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке.

Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ). Финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ), на отчетную дату отсутствуют. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете Банка финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Банк использует бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты (критерий «SPPI»), поэтому все финансовые инструменты после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы (проверка по критерию «SPPI»).

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям («SPPI») основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк должен пересматривать свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- прочие финансовые активы (дебиторская задолженность);
- депозиты банков;
- депозиты клиентов;
- прочие заемные средства;
- прочие финансовые обязательства (условные обязательства кредитного характера).

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, для юридических лиц – заемщиков Банка – стадия 1 и 2);
- ECL за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие в случае всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента; Стадии 2 и 3, для юридических лиц – заемщиков Банка – стадия 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.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Применительно к неиспользованным кредитным линиям ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся два экономических сценария: «Оптимистический» и «Консервативный», итоговое значение вероятности дефолта рассчитывается как средневзвешенное значение от этих двух сценариев.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития автомобильной отрасли (объем рынка автомобилей в год), полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных (рост ВВП, индекс промышленного производства, уровень процентных ставок и пр.). Банк присваивает юридическим лицам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя экономические прогнозы государственных органов, таких как Министерство экономического развития РФ и ЦБ РФ по наиболее важным макроэкономическим показателям (уровень безработицы, курс доллара США). Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Значительное увеличение 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. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов и обязательств по предоставлению займов, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененные активы относятся к Стадии 3 модели обесценения. По юридическим лицам – заемщикам Банка финансовый актив является кредитно-обесцененным при присвоении стадии, отличной от Стадии 1 по сравнению с первоначальным признанием.

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.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, Банк анализирует такие факторы, как неблагоприятные изменения в бизнесе заемщика, приводящие к ухудшению платежеспособности, возможность наступления банкротства или отзыва лицензии заемщика, и особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня ссуд под наблюдением. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, ликвидация или банкротство работодателя заемщика-физического лица, признание заемщика несостоятельным, арест или смерть заемщика.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся кредиту будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по кредиту).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменился контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющих при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Списание активов. Ссуды и иные финансовые активы, как правило, списываются в том случае, если они просрочены более 1 года с учетом всех частичных погашений просроченной задолженности и, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для обязательств по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям: как оценочное обязательство.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Все финансовые обязательства Банка, включая средства кредитных организаций, средства клиентов, а также прочие финансовые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, и впоследствии учитываются по амортизированной, за исключением, когда применяются другие оценки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная 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 обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

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

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

**Активы, изъятые в результате взыскания.** В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Основные средства.** Основные средства отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и ценности использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости по методу равномерного списания в течение ожидаемого срока полезного использования:

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

<u>Группа основных средств</u>	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Офисное и компьютерное оборудование	4-15
Серверное оборудование	5
Транспорт и прочее оборудование	3-5
Капитальные вложения (улучшения арендованного имущества)	Срок полезного использования арендуемого актива

---

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

**Налогообложение.** Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о *прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках*, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. 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.



## 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях в составе операционных расходов.

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

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

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

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

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

### Существенные допущения

**Оценка бизнес-модели.** Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в Банка финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

**Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.** В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для Банка активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей Банка активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 1 года до 25 лет.

**Возможность возмещения отложенных налоговых активов.** На 31 декабря 2019 и 2018 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 133 621 тыс. руб. и 172 930 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.

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.

В соответствии утвержденным Бизнес-планом на период 2017-2021 года, Банк полагает, что получение налогооблагаемой прибыли в будущем вероятно. Указанный выше вывод подтверждается данными Бизнес-Плана и прогнозным расчетом налогооблагаемой прибыли, произведенным на его основе. По итогам 2019 года Банк получил налогооблагаемую прибыль в сумме 589 105 тыс. руб.

### Источники неопределенности оценок

**Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.** При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 21 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

**Вероятность дефолта.** Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 21 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

**Убытки в случае дефолта.** Убытки в случае дефолта это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 21 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

**Оценка справедливой стоимости.** При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 19.

## 5. Изменение классификации данных предыдущего периода

Банк уточнил подход к определению процентного расхода по финансовым обязательствам по методу ЭПС. В финансовой отчетности за 2018 год были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2019 год:

	Первоначально отражено 31 декабря 2018 года	Сумма реклассифи- кации 31 декабря 2018 года	После реклассифи- кации 31 декабря 2018 года
Процентные расходы	(974 123)	(53 599)	(1 027 722)
Комиссионный расход	(200 464)	53 599	(146 865)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	271 372	566 207
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	565 321	634 639
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	15 990	11 881
<b>Итого</b>	<b>852 683</b>	<b>1 212 727</b>
За вычетом резерва под обесценение	(16)	(14)
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>852 667</b>	<b>1 212 713</b>

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года в банках-резидентах отсутствовали размещенные депозиты, превышающие 10% собственного капитала Банка.

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже:

	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	Итого
<b>На 1 января 2018 года</b>	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	-	-
<b>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9</b>	-	-
Начисление резерва	14	14
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
Начисление резерва	2	2
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>16</b>	<b>16</b>

### 7. Ссуды, предоставленные клиентам

Общий остаток ссуд, предоставленных клиентам, на 96% состоит из ссудной задолженности физических лиц и на 4% – из ссудной задолженности юридических лиц, которые оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	26 383 616	19 439 743
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 131 700	310 918
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>27 515 316</b>	<b>19 750 661</b>
Резерв под обесценение	(619 531)	(310 860)
<b>Всего ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>26 895 785</b>	<b>19 439 801</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. 100% ссуд, предоставленных клиентам, было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Юридические лица	Автокредиты	Итого
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>62 874</b>	<b>81 375</b>	<b>144 249</b>
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	1 188	17 024	18 212
<b>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>64 062</b>	<b>98 399</b>	<b>162 461</b>
Начисление резерва	(2 033)	196 002	193 969
Списание безнадежной задолженности	-	(45 570)	(45 570)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>62 029</b>	<b>248 831</b>	<b>310 860</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>62 029</b>	<b>248 831</b>	<b>310 860</b>
Начисление резерва	4 191	286 975	291 166
Продажа ссуд	-	(1 726)	(1 726)
(Списание) /восстановление безнадежной задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	19 231	19 231
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>66 220</b>	<b>553 311</b>	<b>619 531</b>

В течение 2019 года Банк произвел продажу ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 4 868 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 1 726 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 3 142 тыс. руб. Банк передал все риски и выгоды, связанные с этими ссудами, без обязательства обратного выкупа данных кредитов (в 2018 такие сделки отсутствовали).

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	26 383 616	19 439 743
Деятельность по финансовой аренде	696 375	-
Торговля и услуги	435 325	310 918
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>27 515 316</b>	<b>19 750 661</b>
За вычетом резерва под обесценение	(619 531)	(310 860)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>26 895 785</b>	<b>19 439 801</b>

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Транспортные средства	26 644 608	19 650 602
Недвижимость	85 000	-
Оборудование	61 744	61 744
Необеспеченные ссуды	723 964	38 315
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>27 515 316</b>	<b>19 750 661</b>
За вычетом резерва под обесценение	(619 531)	(310 860)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>26 895 785</b>	<b>19 439 801</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей	26 644 608	39 801 760	19 650 602	29 274 014
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	85 000	145 449	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	61 744	-	61 744	-
Необеспеченные ссуды	723 964	-	38 315	-
<b>Итого</b>	<b>27 515 316</b>	<b>39 947 209</b>	<b>19 750 661</b>	<b>29 274 014</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитов и авансов клиентов включена ссудная задолженность одного заемщика, сумма которой превышает 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 31 декабря 2018 года такие заемщики отсутствовали).

Прочая информация о ссудах, предоставленных клиентам (распределение по стадиям и пр.), представлена в Примечании 21.

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 8. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования арендованным имуществом	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>1 января 2018 года</b>	<b>338 073</b>	<b>64 780</b>	-	<b>25 290</b>	<b>12 906</b>	<b>441 049</b>
Поступления	72 447	91 793	-	41 706	-	205 946
Выбытия	(87 202)	(720)	-	(17 541)	-	(105 463)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>323 318</b>	<b>155 853</b>	-	<b>49 455</b>	<b>12 906</b>	<b>541 532</b>
Поступления	59 435	11 890	132 738	3 788	-	207 851
Выбытия	(893)	(15 015)	-	(7 404)	-	(23 312)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>381 860</b>	<b>152 728</b>	<b>132 738</b>	<b>45 839</b>	<b>12 906</b>	<b>726 071</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>1 января 2018 года</b>	<b>(105 016)</b>	<b>(54 863)</b>	-	<b>(15 836)</b>	-	<b>(175 715)</b>
Амортизационные отчисления	(38 429)	(6 728)	-	(7 165)	(648)	(52 970)
Выбытия	86 532	362	-	10 730	-	97 624
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>(56 913)</b>	<b>(61 229)</b>	-	<b>(12 271)</b>	<b>(648)</b>	<b>(131 061)</b>
Амортизационные отчисления	(22 508)	(15 632)	(3 979)	(9 693)	(664)	(52 476)
Выбытия	16	1 359	-	3 738	-	5 113
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>(79 405)</b>	<b>(75 502)</b>	<b>(3 979)</b>	<b>(18 226)</b>	<b>(1 312)</b>	<b>(178 424)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>302 455</b>	<b>77 226</b>	<b>128 759</b>	<b>27 613</b>	<b>11 594</b>	<b>547 647</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>266 405</b>	<b>94 624</b>	-	<b>37 184</b>	<b>12 258</b>	<b>410 471</b>

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя покупку лицензий у связанной стороны ООО «МСФР» на сумму 243 071 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года на сумму 243 071 тыс. руб.), представленных в таблице выше по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Средний срок использования лицензий составляет 17 лет, ставка амортизации – 5,8% в год.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 57 239 тыс. руб. и 52 076 тыс. руб. соответственно.



# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Банк арендует офисные помещения и ИТ-оборудование. Средний срок аренды составляет 4 года. Далее в таблице представлена информация о расходах, связанных с арендой, признанных в ОПУ.

	2019	2018
<b>Суммы, признанные в составе прибылей и убытков</b>		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(3 979)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 027)	-
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	(40 252)	(47 140)
Расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенными в оценку обязательства по аренде	(12 144)	(9 228)
<b>Итого</b>	<b>(57 402)</b>	<b>(56 368)</b>

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 11.

## 9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	232 476	81 501
Резерв под обесценение	(9 931)	(6 048)
За вычетом резерва под обесценение	222 545	75 453
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы уплаченные	34 993	41 978
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3	-
Резерв под обесценение	(194)	-
За вычетом резерва под обесценение	34 802	41 978
<b>Итого прочие активы</b>	<b>257 347</b>	<b>117 431</b>

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

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	<b>6 048</b>	<b>5 156</b>
Списание прочих активов по безнадежной задолженности за счет резервов	(551)	(196)
Начисление резерва по прочим активам	4 628	1 088
<b>На 31 декабря</b>	<b>10 125</b>	<b>6 048</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Средства негосударственных юридических лиц</b>		
Срочные депозиты	22 632 779	17 655 729
Текущие/расчетные счета	216 826	450 625
<b>Средства физических лиц</b>		
Текущие/расчетные счета	548 856	360 349
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 398 461</b>	<b>18 466 703</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в состав средств клиентов включены средства, привлеченные от 2-х и 4-х клиентов, соответственно, сумма обязательств перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка, что составляет 95% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 98%).

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов</b>		
Финансовый сектор	21 181 624	16 470 265
Страхование	1 476 040	1 215 636
Физические лица	548 856	360 349
Торговля и услуги	191 941	420 453
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 398 461</b>	<b>18 466 703</b>

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

## 11. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	159 000	67 040
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	132 004	-
Задолженность перед персоналом по оплате труда	63 256	53 297
Начисленные комиссионные расходы	35 524	25 628
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	21 873	18 254
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>411 657</b>	<b>164 219</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	38 454	31 944
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов	1 710	71
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	722	535
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>40 886</b>	<b>32 550</b>
<b>Итого прочие обязательства и резервы</b>	<b>452 543</b>	<b>196 769</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 11. Прочие обязательства и резервы (продолжение)

Информация о движении резерва убытков по обязательствам по предоставлению займов за 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже:

	Резерв убытков – обязательства по предостав- лению займов	Итого
На 1 января 2018 года	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	1 026	1 026
<b>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9</b>	<b>1 026</b>	<b>1 026</b>
Восстановление резервов	(955)	(955)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>71</b>	<b>71</b>
Начисление резерва	1 639	1 639
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 710</b>	<b>1 710</b>

Анализ сроков погашения обязательства по финансовой аренде представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Анализ сроков погашения:</b>		
2020	36 543	-
2021	36 253	-
2022	36 253	-
2023	36 123	-
2024	3 955	-
Более 5 лет	112	-
За вычетом: неполученных процентов	(17 235)	-
	<b>132 004</b>	-
<b>По видам:</b>		
Долгосрочные	96 899	-
Краткосрочные	35 105	-
	<b>132 004</b>	-

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 12. Бессрочный субординированный заем

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубль	бессрочно	7%	7%	500 000	500 000
<b>Итого бессрочный субординированный заем</b>					<b>500 000</b>	<b>500 000</b>

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

Банк привлек бессрочный субординированный заем от связанной стороны в июле 2018 года. Данный субординированный заем не имеет контрактного срока погашения, и Банк имеет право погасить его по своему усмотрению, не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала Банка после согласования с Банком России.

### 13. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1</b>	<b>1 395 000</b>	<b>2 188 527</b>
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1</b>	<b>1 395 000</b>	<b>2 188 527</b>
Выпуск обыкновенных акций	635 450	1	635 450	635 450
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>2 030 450</b>	<b>1</b>	<b>2 030 450</b>	<b>2 823 977</b>

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

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 13. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

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

Размер уставного капитала Банка в рамках дополнительного выпуска акций по состоянию на 31 декабря 2018 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.

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

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

## 14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Ссуды, предоставленные клиентам	3 627 228	2 531 968
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	17 397	10 371
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>3 644 625</b>	<b>2 542 339</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(1 500 738)	(999 129)
Субординированные займы	(35 000)	(19 963)
Обязательство по аренде	(1 027)	-
Средства кредитных организаций	(570)	(8 630)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(1 537 335)</b>	<b>(1 027 722)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 107 290</b>	<b>1 514 617</b>

За 2019 и 2018 гг. все процентные доходы для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, а также процентные расходы для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитаны по методу эффективной процентной ставки.

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
<b>Комиссионный доход</b>		
Комиссионный доход по расчетным операциям	182 116	138 388
Комиссионный доход по кассовым операциям	1 069	893
Прочее	4 120	1 249
<b>Итого комиссионный доход</b>	<b>187 305</b>	<b>140 530</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
Комиссионный расход по информационным услугам	(94 263)	(66 909)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(57 015)	(42 984)
Комиссионный расход за услуги по поиску потенциальных клиентов	(38 777)	(32 118)
Инкассация денежных средств	(1 907)	(1 852)
Прочее	(6 402)	(3 002)
<b>Итого комиссионный расход</b>	<b>(198 364)</b>	<b>(146 865)</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>(11 059)</b>	<b>(6 335)</b>

Причиной увеличения комиссионных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, по сравнению с 2018 годом явился рост затрат на информационно-аналитическое обслуживание по кредитным операциям при одновременном значительном росте кредитного портфеля и процентных доходов.

## 16. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии	435 792	373 503
Налоги, кроме налога на прибыль	213 341	122 868
Расходы на программные продукты	115 422	96 224
Страховые взносы	88 686	72 317
Износ и амортизация	52 476	52 970
Операционная аренда	52 396	56 368
Консультационные и юридические услуги	37 431	32 570
Расходы на рекламу	22 943	17 838
Телекоммуникации	19 213	19 244
Расходы на служебные поездки	14 584	13 894
Профессиональные услуги	9 800	8 111
Списание материальных запасов	6 282	4 972
Техническое обслуживание основных средств	5 459	5 853
Страхование	3 819	3 066
Охрана	2 619	1 825
Прочие расходы	46 555	44 978
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 126 818</b>	<b>926 601</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	15	-
Суды, предоставленные клиентам	98 983	149 797
Прочие активы	41 021	9 914
Основные средства и нематериальные активы	(31 429)	907
Прочие финансовые обязательства	25 031	12 312
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>133 621</b>	<b>172 930</b>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с убытком за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена следующим образом:

	2019	2018
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>742 137</b>	<b>439 074</b>
Налог по установленной ставке 20%	(148 427)	(87 815)
Постоянные разницы	(8 704)	(14 363)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(157 131)</b>	<b>(102 178)</b>
Расход по налогу на прибыль (Расход) / Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	(117 822) (39 309)	(153 333) 51 155
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(157 131)</b>	<b>(102 178)</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Налог на прибыль (продолжение)

<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>На 1 января – отложенные налоговые активы</b>	<b>172 930</b>	<b>117 928</b>
Временные разницы	(39 309)	86 917
Использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в отчетном периоде	-	(35 762)
Эффект МСФО 9, признанный в капитале	-	3 847
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы</b>	<b>133 621</b>	<b>172 930</b>

## 18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям за вычетом резервов составляет 332 591 тыс. руб. и 61 255 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно. Сумма резерва по неиспользованным кредитным линиям составляет 1 710 тыс. руб. и 71 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.

**Судебные иски.** Время от времени, в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в 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. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.



## 18. 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 Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

## 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов и распределения их по иерархии уровней, Банк использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>271 372</b>	<b>581 295</b>	-	<b>852 667</b>	<b>566 207</b>	<b>646 506</b>	-	<b>1 212 713</b>
Наличные денежные средства	271 372	-	-	271 372	566 207	-	-	566 207
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	565 321	-	565 321	-	634 639	-	634 639
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	-	15 974	-	15 974	-	11 867	-	11 867
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	<b>164 225</b>	-	<b>164 225</b>	-	<b>131 625</b>	-	<b>131 625</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	-	-	<b>27 347 677</b>	<b>26 895 785</b>	-	-	<b>20 167 764</b>	<b>19 439 801</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	-	-	26 279 086	25 830 305	-	-	19 918 875	19 001 011
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	1 068 591	1 065 480	-	-	248 889	248 889
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>222 545</b>	<b>222 545</b>	-	-	<b>75 453</b>	<b>75 453</b>
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>23 465 557</b>	-	<b>23 398 461</b>	-	<b>18 250 748</b>	-	<b>18 466 703</b>
<b>Средства негосударственных юридических лиц</b>								
- Текущие/расчетные счета	-	216 826	-	216 826	-	450 625	-	450 625
- Срочные депозиты	-	22 699 875	-	22 632 779	-	17 439 774	-	17 655 729
<b>Средства физических лиц</b>								
- Текущие/расчетные счета	-	548 856	-	548 856	-	360 349	-	360 349
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>412 240</b>	<b>411 657</b>	-	-	<b>164 219</b>	<b>164 219</b>
- Обязательство по аренде	-	-	132 587	132 004	-	-	-	-
- Прочие финансовые обязательства	-	-	279 653	279 653	-	-	164 219	164 219

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

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями справедливой стоимости не производилось в течение 2019 года.

## 20. Управление риском капитала

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

Собственные средства (регулятивный капитал) Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»). В соответствии с требованиями Положения № 646-П собственные средства (капитал) Банка включает:

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 20. Управление риском капитала (продолжение)

Собственные средства (регулятивный капитал) Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (далее – «Положение N° 646-П»). В соответствии с требованиями Положения N° 646-П собственные средства (капитал) Банка включает:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Состав регулятивного капитала:</b>		
Капитал первого уровня:		
Базовый капитал	2 593 563	1 510 789
Бессрочный субординированный заем (добавочный капитал)	500 000	500 000
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>3 093 563</b>	<b>2 010 789</b>
Прибыль текущего года с учетом регулятивных корректировок включая безвозмездное финансирование	980 466 500 000	1 227 004 -
Корректировки источников дополнительного капитала	(18 511)	(259 328)
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>961 955</b>	<b>967 676</b>
<b>Итого собственные средства (капитал) банка</b>	<b>4 055 518</b>	<b>2 978 465</b>

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N° 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция N° 180-И»), представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового и основного капитала (H1.1 и H1.2)	30 393 530	22 119 276
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	30 375 019	21 859 948

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>			
Норматив достаточности базового капитала	4,50%	8,53%	6,83%
Норматив достаточности основного капитала (капитала первого уровня)	6,00%	10,18%	9,09%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	8,00%	13,35%	13,63%

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N° 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение N° 590-П»), Положением Банка России от 23 октября 2017 года N° 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение N° 611-П») и Указанием Банка России 17 ноября 2011 г. N° 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – «Указание N° 2732-У»).

## 20. Управление риском капитала (продолжение)

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированному займу производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 21. Политика управления рисками

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

Описание целей, политики и процедур управления указанными рисками Банка приведено ниже. Стратегия в области управления рисками утверждается Советом директоров Банка.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, 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 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.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

Лимиты и сигнальные значения на планируемый период разрабатываются, рекомендуются Департаментом по управлению рисками, профильными комитетами Банка, утверждаются органами управления Банка в рамках их полномочий. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Совета директоров, Правления Банка, Кредитного Комитета Банка и Комитета по управлению активами и пассивами.

В качестве организационной поддержки системы управления рисками в Банке функционирует самостоятельное структурное подразделение – Департамент по управлению рисками, включающий Отдел управления корпоративными рисками, Отдел по управлению розничными рисками и Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Контроль и управление рисками в Банке регламентированы нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Банк подвержен кредитному риску в силу осуществления операций:

- предоставление (размещение) денежных средств и их возврат (погашение) (операции по кредитованию),
- межбанковские кредитно-депозитные операции,
- расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям,
- срочные сделки,
- конверсионные операции.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности), а также ограничения, устанавливаемые в составе банковских продуктов и направлений деятельности, утверждаются органами управления Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты, обеспеченные залогами, а также поручительствами юридических и физических лиц. Существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, обеспеченные залогом приобретаемого автотранспортного средства. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитным риском Банка исполняет следующие функции:

- принимает решения о проведении операций, несущих кредитный риск;
- участвует в установлении лимитов структурным подразделениям на проведение операций, несущих кредитный риск, (в том числе лимитов кредитного риска на контрагентов, финансовые организации, брокерские организации, эмитентов ценных бумаг и пр.) и контроле за соблюдением лимитов (в том числе лимитов на контрагентов);
- рассматривает отчеты об уровне принимаемого Банком кредитного риска и связанного с ним риска концентрации;
- рассматривает проекты документов и одобряет для вынесения на утверждение органами управления Банка внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы управления кредитным риском, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, методологию оценки кредитного риска;

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

- принятие решений по урегулированию просроченной задолженности заемщиков Банка в соответствии с внутренним нормативным документом Банка;
- рассматривает и одобряет для вынесения на рассмотрение органов управления Банка предложений по совершенствованию внутрибанковских технологий управления кредитным риском и связанным с ним риском концентрации, по организации процедур проведения операций, связанных с принятием Банком данных рисков, по улучшению работы подразделений Банка, ответственных за управление данными рисками и участвующих в проведении операций, связанных с принятием Банком соответствующих рисков.

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.

Служба внутреннего аудита проводит регулярные аудиторские проверки, следя за тем, чтобы действующие средства и процедуры внутреннего контроля были разработаны и реализованы надлежащим образом.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

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

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

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И и порядок определения резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

### (i) Структура управления кредитным риском

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

### (ii) Управление кредитным риском

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

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

- кредитование юридических лиц (на заемщика либо группу связанных заемщиков);
- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке.

## **21. Политика управления рисками (продолжение)**

В зависимости от объема вышеназванных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет Банка.

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

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

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

Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

### **(iii) Основные этапы кредитной работы**

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

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



## **21. Политика управления рисками (продолжение)**

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В целях повышения эффективности процедур взыскания Банк применяет меры проверки документов и верификации клиентов. В случае если меры не дали результатов, подразделение по работе с просроченной задолженностью готовит документы для обращения в суд, взыскания залога. Решение о признании кредита безнадежным принимает орган управления Банка в соответствии с внутренними документами Банка после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

### **(iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов**

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

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

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

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

- при кредитовании юридических лиц: транспортные средства, оборудование, недвижимость, товарно-материальные ценности, ценные бумаги и пр.;
- при кредитовании физических лиц предпочтительным видом обеспечения являются транспортные средства, с применением страхования КАСКО в случае наличия такой обязанности по условиям кредитования.

### **(v) Резерв под обесценение кредитов**

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

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

В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

### **(vi) Максимальный кредитный риск**

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

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

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

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

\* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2018 года</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	646 506	646 506	-	646 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	131 625	-	131 625
Ссуды, предоставленные клиентам	19 439 801	19 439 801	(19 404 865)	34 936
Прочие финансовые активы	75 453	75 453	-	75 453
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	61 255	61 255	-	61 255

\* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, включая внутренние рейтинги кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, определенных на основе рейтинговой шкалы Standard & Poors, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	BВВ-	BВ+	BВ	BВ- и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	581 175	120	-	-	-	581 295
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 225	-	-	-	-	164 225
Ссуды, предоставленные клиентам	84 945	605 295	260 799	114 441	25 830 305	26 895 785
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	222 545	222 545

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы Standard & Poors, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	BB+	BB	BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	645 201	1 192	113	-	646 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	-	-	-	131 625
Ссуды, предоставленные клиентам	90 235	145 484	13 170	19 190 912	19 439 801
Прочие финансовые активы	-	-	-	75 453	75 453

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

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

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

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

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

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

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

- Кредиты без просрочки либо с просрочкой не более 30 дней и без негативных триггеров относятся к Стадии 1;
- Кредиты с просрочкой 31-90 дней и/или с наличием таких негативных триггеров, как отсутствие залога, реструктуризация кредита, нетрудоспособность заемщика, ограничение дееспособности заемщика, смерть заемщика и пр. относятся к Стадии 2;
- Все кредиты с просрочкой более 90 дней относятся к Стадии 3.

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

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

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

**Использование прогнозной информации.** В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2019 года для периода с 2019 по 2023 годы для России, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Рост ВВП</b>	1,7%	3,1%	3,2%	3,3%	3,3%
<b>Уровень безработицы</b>	4,5%	4,5%	4,5%	4,4%	4,3%
<b>Инфляция</b>	3,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
<b>Курс доллара США к российскому рублю</b>	65,7	66,1	66,5	66,9	67,4

Приведенные показатели основаны на прогнозе Министерства экономического развития РФ.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет для кредитов юридическим лицам и за последние 3 года для кредитов физическим лицам.

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

**Юридические лица.** Банк оценивает влияние следующих макроэкономических факторов на показатели PD и LGD кредитов юридическим лицам в зависимости от рейтинга корпоративного заемщика: объем рынка автомобилей, курс доллара США к российскому рублю, цена на нефть марки Brent в долларах США, ставка заимствований 1-мес. LIBOR, темп роста ВВП, индекс промышленного производства, уровень инфляции и уровень безработицы. На основе анализа зависимости между макроэкономическими параметрами и PD/LGD в рамках корреляционного и регрессионного анализа были выбраны применимые параметры: цена на нефть марки Brent в долларах США, ставка заимствований 1-мес. LIBOR, индекс промышленного производства и уровень инфляции. На основе этих факторов построена многофакторная модель, итоговые прогнозные PD рассчитываются как взвешенное значение по 2 прогнозным сценариям: «Оптимистический» и «Консервативный» в зависимости от рейтинга корпоративного заемщика.

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

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

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

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

Например, для целей винтажного анализа и анализа однородности портфель кредитов физическим лицам на покупку автомобиля в кредит может быть разбит на суб-портфели в соответствии со следующими опциями:

- в зависимости от графика платежей по кредиту (классический аннуитетный платёж или схема погашения с остаточным платежом);
- в зависимости от количества предоставляемых документов заемщиком (кредит с 2-мя документами, кредит с 1-м документом, кредит с полным пакетом документов);
- в зависимости от возраста приобретаемого автомобиля в кредит (новый автомобиль, автомобиль с пробегом).

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

Портфель дебиторов Банка, имеющей, как правило, краткосрочный характер, состоит из следующих основных групп:

- автомобильный сектор – главным образом дилеры с оплатами лицензий;
- высокотехнологичные отрасли – поставщики ИТ услуг, контрагенты, получающие авансовые платежи за программное обеспечение и развитие инфраструктуры;
- страховые компании – комиссионные обязательства и прочие;
- суверенные и государственные финансы – государственные учреждения, такие как Министерство промышленности и торговли Российской Федерации;
- прочие бизнес – поставщики, связанные с обеспечением основной деятельности и административно – хозяйственных потребностей Банка;

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

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Валовая балансовая стоимость	852 683	-	-	852 683
Резерв под обесценение	(16)	-	-	(16)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>852 667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>852 667</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

	2018			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Валовая балансовая стоимость	1 212 727	-	-	1 212 727
Резерв под обесценение	(14)	-	-	(14)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 212 713</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 212 713</b>
	2019			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Итого
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные кредиты	704 311	365 645	-	1 069 956
Просрочка:				
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>704 311</b>	<b>365 645</b>	<b>61 744</b>	<b>1 131 700</b>
Резерв под обесценение	(3 311)	(1 165)	(61 744)	(66 220)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>701 000</b>	<b>364 480</b>	<b>-</b>	<b>1 065 480</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные кредиты	25 057 167	129 663	-	25 186 830
Просрочка:				
с задержкой платежа менее 30 дней	436 818	67 935	-	504 753
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	129 743	-	129 743
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	82 290	-	82 290
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	101 151	101 151
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	378 849	378 849
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>25 493 985</b>	<b>409 631</b>	<b>480 000</b>	<b>26 383 616</b>
Резерв под обесценение	(202 463)	(80 809)	(270 039)	(553 311)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>25 291 522</b>	<b>328 822</b>	<b>209 961</b>	<b>25 830 305</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>25 992 522</b>	<b>693 302</b>	<b>209 961</b>	<b>26 895 785</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

	2018			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные кредиты	213 009	36 165	-	249 174
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>213 009</b>	<b>36 165</b>	<b>61 744</b>	<b>310 918</b>
Резерв под обесценение	(246)	(39)	(61 744)	(62 029)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>212 763</b>	<b>36 126</b>	<b>-</b>	<b>248 889</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные кредиты	18 540 559	32 723	-	18 573 282
с задержкой платежа менее 30 дней	626 601	7 547	-	634 148
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	70 524	-	70 524
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	28 623	-	28 623
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	89 242	89 242
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	43 924	43 924
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>19 167 160</b>	<b>139 417</b>	<b>133 166</b>	<b>19 439 743</b>
Резерв под обесценение	(120 909)	(35 391)	(92 531)	(248 831)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>19 046 251</b>	<b>104 026</b>	<b>40 635</b>	<b>19 190 912</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>19 259 014</b>	<b>140 152</b>	<b>40 635</b>	<b>19 439 801</b>



## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2019 и 2018 гг. в разбивке по классам активов:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>1 212 727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 212 727</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	14 904 109	-	-	14 904 109
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15 264 153)	-	-	(15 264 153)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>852 683</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>852 683</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>1 003 447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 003 447</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	17 283 642	-	-	17 283 642
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(17 074 362)	-	-	(17 074 362)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 212 727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 212 727</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14)</b>

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>14</b>	-	-	<b>14</b>
Изменения в сумме резерва - Увеличение в связи с изменением кредитного риска	2	-	-	2
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>16</b>	-	-	<b>16</b>
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года</b>	-	-	-	-
Изменения в сумме резерва - Увеличение в связи с изменением кредитного риска	14	-	-	14
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>14</b>	-	-	<b>14</b>

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>213 009</b>	<b>36 165</b>	<b>61 744</b>	<b>310 918</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(365 645)	365 645	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 669 914	-	-	3 669 914
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 812 967)	(36 165)	-	(2 849 132)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>704 311</b>	<b>365 645</b>	<b>61 744</b>	<b>1 131 700</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(3 311)</b>	<b>(1 165)</b>	<b>(61 744)</b>	<b>(66 220)</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>98 207</b>	<b>-</b>	<b>62 874</b>	<b>161 081</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(36 165)	36 165	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 434 951	-	-	1 434 951
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 283 984)	-	(1 130)	(1 285 114)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>213 009</b>	<b>36 165</b>	<b>61 744</b>	<b>310 918</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(246)</b>	<b>(39)</b>	<b>(61 744)</b>	<b>(62 029)</b>

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>246</b>	<b>39</b>	<b>61 744</b>	<b>62 029</b>
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(1 160)	1 160	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	1 890	52	-	1 942
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(47)	-	(47)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 581	-	-	2 581
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(246)	(39)	-	(285)
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 311</b>	<b>1 165</b>	<b>61 744</b>	<b>66 220</b>
<b>Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>1 188</b>	<b>-</b>	<b>62 874</b>	<b>64 062</b>
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(438)	438	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(2 331)	(399)	-	(2 730)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 015	-	-	3 015
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 188)	-	(1 130)	(2 318)
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>246</b>	<b>39</b>	<b>61 744</b>	<b>62 029</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>19 167 160</b>	<b>139 417</b>	<b>133 166</b>	<b>19 439 743</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	16 244	(16 244)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(388 867)	390 608	(1 741)	-
- Реклассификация в третью стадию	(290 923)	(63 760)	354 683	-
- Восстановление	-	-	19 231	19 231
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	20 406 280	-	-	20 406 280
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13 436 504)	(43 441)	(29 820)	(13 509 765)
Прочие изменения	20 595	3 051	4 481	28 127
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>25 493 985</b>	<b>409 631</b>	<b>480 000</b>	<b>26 383 616</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(202 463)</b>	<b>(80 809)</b>	<b>(270 039)</b>	<b>(553 311)</b>

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>9 547 030</b>	<b>43 361</b>	<b>51 729</b>	<b>9 642 120</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	7 136	(7 136)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(131 042)	134 391	(3 349)	-
- Реклассификация в третью стадию	(124 811)	(16 458)	141 269	-
- Списание	-	-	(45 570)	(45 570)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	18 924 053	-	-	18 924 053
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9 078 109)	(15 271)	(13 296)	(9 106 676)
Прочие изменения	22 903	530	2 383	25 816
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>19 167 160</b>	<b>139 417</b>	<b>133 166</b>	<b>19 439 743</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(120 909)</b>	<b>(35 391)</b>	<b>(92 531)</b>	<b>(248 831)</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>120 909</b>	<b>35 391</b>	<b>92 531</b>	<b>248 831</b>
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	6 087	(6 087)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(4 664)	6 225	(1 561)	-
- Реклассификация в третью стадию	(1 972)	(16 134)	18 106	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	75 492	73 527	211 522	360 541
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(49 660)	(2 775)	(50 268)	(102 703)
- Восстановление	-	-	19 231	19 231
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	125 809	-	-	125 809
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(69 538)	(9 338)	(19 522)	(98 398)
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>202 463</b>	<b>80 809</b>	<b>270 039</b>	<b>553 311</b>
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>49 232</b>	<b>10 552</b>	<b>38 615</b>	<b>98 399</b>
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	1 962	(1 962)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(4 565)	6 801	(2 236)	-
- Реклассификация в третью стадию	(3 542)	(4 788)	8 330	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	39 219	35 954	106 545	181 718
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(27 535)	(1 052)	-	(28 587)
- Списание	-	-	(45 588)	(45 588)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	93 848	-	-	93 848
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(27 710)	(10 114)	(13 135)	(50 959)
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>120 909</b>	<b>35 391</b>	<b>92 531</b>	<b>248 831</b>

## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>51</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>71</b>
Изменения в сумме резерва				
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(51)	(20)	-	(71)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	1 590	120	-	1 710
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 590</b>	<b>120</b>	<b>-</b>	<b>1 710</b>

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов</b>				
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>1 026</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 026</b>
Изменения в сумме резерва				
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(1 026)	-	-	(1 026)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	51	20	-	71
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>51</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>71</b>

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

**Географический риск (в составе риска концентрации).** Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Российская Федерация	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	852 667	-	-	852 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 225	-	-	164 225
Ссуды, предоставленные клиентам	26 895 785	-	-	26 895 785
Прочие финансовые активы	222 545	-	-	222 545
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>28 135 222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 135 222</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	2 411 697	17	20 986 747	23 398 461
Прочие финансовые обязательства	385 925	220	25 512	411 657
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 797 622</b>	<b>237</b>	<b>21 012 259</b>	<b>23 810 118</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Российская Федерация	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 212 713	-	-	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	-	-	131 625
Ссуды, предоставленные клиентам	19 439 801	-	-	19 439 801
Прочие финансовые активы	75 453	-	-	75 453
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>20 859 592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 859 592</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	3 206 361	247	15 260 095	18 466 703
Прочие финансовые обязательства	164 219	-	-	164 219
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 370 580</b>	<b>247</b>	<b>15 260 095</b>	<b>18 630 922</b>



## 21. Политика управления рисками (продолжение)

### Риск потери ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения величины дефицита (избытка) ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью определения требуемого уровня ликвидных активов;
- прогнозирование и мониторинг значений показателей ликвидности, в том числе ежедневный контроль сигнальных значений;
- стресс-тестирование уровня ликвидности;
- установление лимитов и сигнальных значений и процедуры их контроля.

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

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Кредиты и авансы клиентам	15,2%	757 047	1 409 162	5 110 364	12 163 228	-	19 439 801
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>757 047</b>	<b>1 409 162</b>	<b>5 110 364</b>	<b>12 163 228</b>	<b>-</b>	<b>19 439 801</b>
Денежные средства и их эквиваленты		1 212 713	-	-	-	-	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	131 625	131 625
Прочие финансовые активы		75 453	-	-	-	-	75 453
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1 288 166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131 625</b>	<b>1 419 791</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>2 045 213</b>	<b>1 409 162</b>	<b>5 110 364</b>	<b>12 163 228</b>	<b>131 625</b>	<b>20 859 592</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	7,1%	802 889	973 865	5 113 734	10 765 240	-	17 655 728
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>802 889</b>	<b>973 865</b>	<b>5 113 734</b>	<b>10 765 240</b>	<b>-</b>	<b>17 655 728</b>
Средства клиентов		810 975	-	-	-	-	810 975
Прочие финансовые обязательства		92 739	-	53 297	-	18 254	164 219
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>903 714</b>	<b>-</b>	<b>53 297</b>	<b>-</b>	<b>18 254</b>	<b>975 194</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1 706 603</b>	<b>973 865</b>	<b>5 167 031</b>	<b>10 765 240</b>	<b>18 254</b>	<b>18 630 922</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(45 842)	435 297	(3 370)	1 397 988		
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(45 842)</b>	<b>389 455</b>	<b>386 085</b>	<b>1 784 073</b>		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		338 681	435 297	(56 667)	1 397 988		
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом</b>		<b>338 681</b>	<b>773 978</b>	<b>717 311</b>	<b>2 115 299</b>		

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка	Срок погашения				Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет		
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Средства клиентов	7,0%	879 062	1 622 386	8 709 506	13 654 066	-	24 865 020
Обязательство по аренде	6,2%	3 312	6 042	27 189	112 584	112	149 239
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>882 374</b>	<b>1 628 428</b>	<b>8 736 695</b>	<b>13 766 650</b>	<b>112</b>	<b>25 014 259</b>
<b>Беспроцентные инструменты</b>							
Средства клиентов		765 682	-	-	-	-	765 682
Прочие финансовые обязательства		241 562	-	38 091	-	-	279 653
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		332 591	-	-	-	-	332 591
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1 339 835</b>	<b>-</b>	<b>38 091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 377 926</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>2 222 209</b>	<b>1 628 428</b>	<b>8 774 786</b>	<b>13 766 650</b>	<b>112</b>	<b>26 392 185</b>

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка	Срок погашения				Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет		
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Средства клиентов	7,1%	856 537	1 064 499	5 829 431	11 494 056	-	19 244 523
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>856 537</b>	<b>1 064 499</b>	<b>5 829 431</b>	<b>11 494 056</b>	<b>-</b>	<b>19 919 523</b>
<b>Беспроцентные инструменты</b>							
Средства клиентов		810 974	-	-	-	-	810 974
Прочие финансовые обязательства		92 668	-	53 297	-	18 254	164 219
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		61 326	-	-	-	-	61 326
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>964 897</b>	<b>-</b>	<b>53 297</b>	<b>-</b>	<b>18 254</b>	<b>1 036 519</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1 821 505</b>	<b>1 064 499</b>	<b>5 882 728</b>	<b>11 494 056</b>	<b>18 254</b>	<b>20 281 042</b>

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

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	31 декабря 2019 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	831 955	12 213	8 499	852 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 225	-	-	164 225
Ссуды, предоставленные клиентам	26 895 785	-	-	26 895 785
Прочие финансовые активы	222 545	-	-	222 545
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>28 114 510</b>	<b>12 213</b>	<b>8 499</b>	<b>28 135 222</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	23 393 089	5 370	2	23 398 461
Прочие финансовые обязательства	411 437	220	-	411 657
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23 804 526</b>	<b>5 590</b>	<b>2</b>	<b>23 810 118</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 309 984</b>	<b>6 623</b>	<b>8 497</b>	<b>4 325 104</b>
Неиспользованные кредитные линии	332 591	-	-	332 591

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,4706 руб.	Евро 1 евро = 79,4605 руб.	31 декабря 2018 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 203 111	6 705	2 897	1 212 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131 625	-	-	131 625
Ссуды, предоставленные клиентам	19 439 801	-	-	19 439 801
Прочие финансовые активы	75 025	428	-	75 453
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>20 849 562</b>	<b>7 133</b>	<b>2 897</b>	<b>20 859 592</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	18 464 469	2 231	3	18 466 703
Прочие финансовые обязательства	164 219	-	-	164 219
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 628 688</b>	<b>2 231</b>	<b>3</b>	<b>18 630 922</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 220 874</b>	<b>4 902</b>	<b>2 894</b>	<b>2 228 670</b>
Неиспользованные кредитные линии	61 326	-	-	61 326

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.

**Риск изменения процентной ставки.** Риск изменения процентной ставки – это риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентной ставки (процентный риск) не относится Банком к значимым рискам.

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

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).

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по кредитам физических лиц. Процентные ставки по кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита, его суммы и иных факторов.

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

## 21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

<b>Увеличение/уменьшение в базисных пунктах</b>	<b>Влияние на прибыль до налого- обложения</b>	<b>Влияние на капитал</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>		
+500	30 773	24 618
-500	(30 773)	(24 618)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>		
+500	15 966	12 773
-500	(15 966)	(12 773)

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

**21. Политика управления рисками (продолжение)**

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств. Оценивается в составе операционного риска.

**Комплаенс (регуляторный) риск.** Регуляторный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Порядок выявления и оценки определен внутренними документами Банка. Процесс управления риском обеспечивается Службой внутреннего контроля Банка.

**22. Операции со связанными сторонами**

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2 222	26 895 785	658	19 439 801
Прочие активы	123 783	257 347	78 203	117 431
Средства клиентов	21 185 587	23 398 461	16 875 605	18 466 703
Прочие обязательства	141 382	452 543	26 819	196 769
Гарантии полученные	32 000 000	32 000 000	22 000 000	22 000 000
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	11 225 000	11 225 000	6 898 000	6 898 000

Строка «Гарантии полученные» в таблице выше по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года представляет собой гарантию, выданную компанией «Мицубиси Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка. Данная гарантия позволяет Банку привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 11 225 000 тыс. руб.



## АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2019 и 2018 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019 года		2018 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	888 030	3 644 625	583 957	2 542 339
Процентные расходы	(1 460 573)	(1 537 335)	(1 002 410)	(1 027 722)
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	–	(291 168)	(5)	(51 610)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11	2 750	293	2 831
Комиссионный доход	3 383	187 305	40 799	140 530
Комиссионный расход	–	(198 364)	(37 900)	(146 865)
Прочий операционный доход	2 930	68 880	1 730	46 688
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	(43 039)	(1 126 818)	(58 118)	(926 601)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	2019	2018
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>		
- краткосрочные вознаграждения	56 596	64 119
<b>Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>	<b>56 596</b>	<b>64 119</b>

### 23. События после отчетной даты

С 31 декабря 2019 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – в пределах 27,%, по евро – в пределах 24,%. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банка может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику. Меры поддержки заемщиков, объявленные Банком России в условиях пандемии коронавируса, как ожидается, не будут иметь значительного эффекта на финансовый результат Банка.

# АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 23. События после отчетной даты (продолжение)

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

От имени Правления Банка

  
Савайи Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2020 года  
Москва, Российская Федерация



  
Пономарева И.В.

Главный бухгалтер