

АО МС Банк Рус

Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2020 года, и аудиторское заключение
независимого аудитора

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	7-10
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11-106
1. Основная деятельность.....	11
2. Основные принципы учетной политики.....	13
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	30
4. Применение новых и пересмотренных стандартов	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	38
6. Средства в банках	39
7. Ссуды, предоставленные клиентам.....	40
8. Основные средства и нематериальные активы.....	43
9. Прочие активы	46
10. Средства кредитных организаций	46
11. Средства клиентов.....	47
12. Прочие обязательства и резервы.....	48
13. Бессрочный субординированный заем.....	50
14. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	51
15. Процентные доходы и расходы	52
16. Комиссионные доходы и расходы	53
17. Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам.....	54
18. Прочий операционный доход	54
19. Операционные расходы	55
20. Налог на прибыль	56
21. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	57
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
23. Управление риском капитала.....	64
24. Политика управления рисками	65
25. Операции со связанными сторонами	104
26. События после отчетной даты	106

АО МС Банк Рус

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года, утверждена Правлением Банка 13 апреля 2021 года.

От имени Правления Банка



Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам 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 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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 для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 продолжать непрерывно свою 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения 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 в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 выполняем следующее:

- 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 системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность 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 привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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:

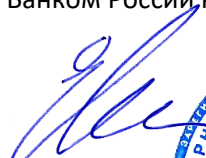
1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банком по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2021 года



Компания: Акционерное общество МС Банк Рус

Свидетельство о государственной регистрации № 031.689, выдано регистрационным учреждением Московская регистрационная палата 10 октября 2001 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 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 009 449	852 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России		181 112	164 225
Средства в банках	6	299 704	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7, 25	27 267 901	26 895 785
Основные средства и нематериальные активы	8	505 638	547 647
Требования по текущему налогу на прибыль		25 719	2 972
Отложенный налоговый актив	20	44 747	133 621
Прочие активы	9, 25	224 580	257 347
ИТОГО АКТИВЫ		31 558 850	28 854 264
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства кредитных организаций	10	58 036	-
Средства клиентов	11, 25	25 424 933	23 398 461
Прочие обязательства и резервы	12, 25	395 107	452 543
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		25 878 076	23 851 004
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал	14	2 823 977	2 823 977
Эмиссионный доход	14	1 501 261	1 501 261
Бессрочный субординированный заем	13	500 000	500 000
Нераспределенная прибыль		855 536	178 022
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 680 774	5 003 260
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		31 558 850	28 854 264

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 11-106 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2020	2019
Процентные доходы	15, 25	3 927 305	3 644 625
Процентные расходы	15, 25	(1 673 192)	(1 537 335)
Чистые процентные доходы		2 254 113	2 107 290
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	5, 6, 7, 25	(351 502)	(291 168)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		1 902 611	1 816 122
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	25	1 901	2 750
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 151	(1 471)
Комиссионный доход	16, 25	193 770	187 305
Комиссионный расход	16, 25	(200 183)	(198 364)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	17	(8 514)	(6 267)
Прочий операционный доход	18, 25	85 274	68 880
Чистые непроцентные доходы		74 399	52 833
Операционные доходы		1 977 010	1 868 955
Операционные расходы	19, 25	(1 121 757)	(1 126 818)
Прибыль до налогообложения		855 253	742 137
Расход по налогу на прибыль	20	(177 739)	(157 131)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		677 514	585 006
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		677 514	585 006

От имени Правления Банка

Савалии Норжирго
Председатель Правления

13 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 11-106 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный заем	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Всего капитал
Остаток на 1 января 2019 года		2 188 527	1 097 750	500 000	(906 984)	2 879 293
Совокупный доход		-	-	-	585 006	585 006
Выпуск акционерного капитала	14	635 450	403 511	-	-	1 038 961
Финансовая помощь от основного акционера	14	-	-	-	500 000	500 000
Остаток на 31 декабря 2019 года	14	2 823 977	1 501 261	500 000	178 022	5 003 260
Совокупный доход		-	-	-	677 514	677 514
Остаток на 31 декабря 2020 года	14	2 823 977	1 501 261	500 000	855 536	5 680 774

От имени Правления Банка


Саваяи Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация


Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера



Примечания на стр. 11-106 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		3 529 352	3 592 073
Проценты уплаченные		(1 747 686)	(1 466 119)
Комиссионный доход полученный		192 614	182 971
Комиссионный расход уплаченный		(202 047)	(197 962)
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 901	2 750
Прочие операционные доходы полученные		78 943	58 136
Уплаченные операционные расходы		(1 024 643)	(1 052 596)
Налог на прибыль уплаченный		(111 612)	(63 000)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		716 822	1 056 253
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(16 887)	(32 600)
Чистый прирост по средствам в банках		(300 000)	-
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам		(198 114)	(7 740 955)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам		(261)	2 968
Чистый прирост по средствам кредитных организаций		58 000	-
Чистый прирост по средствам клиентов		2 090 049	4 867 708
Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств		(16 143)	20 384
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		2 333 466	(1 826 242)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(153 659)	(75 113)
Поступления от выбытия основных средств		2 655	4 555
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(151 004)	(70 558)
Погашение арендных обязательств	12	(26 084)	(734)
Поступления от выпуска акций	14	-	1 038 961
Финансовая помощь от основного акционера	14	-	500 000
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(26 084)	1 538 227
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		2 151	(1 471)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 158 529	(360 044)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	852 683	1 212 727
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	3 011 212	852 683

От имени Правления Банка

Саваяи Норихиро

Председатель Правления

13 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

МС Банк Рус

Примечания на стр. 11-106 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Сезонова С.Ю.

Заместитель главного бухгалтера



АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 и 2019 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
Ес-Инвест Б.В.	Нидерланды	68,7	68,7	Финансовый холдинг Деятельность по предоставлению консультационных услуг и вопросов финансового посредничества
ООО «МС Факторинг Рус»	РФ	31,3	31,3	

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года владельцами компании «Ес-Инвест Б.В.» являлись:

Наименование	Конечный собственник	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
«Мицубиши Корпорейшн»	«Мицубиши Корпорейшн»	100,0	85,0
«Синоко лимитед»	Петров А.С.	-	15,0

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 («ССВ») за номером 991.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1. Основная деятельность (продолжение)

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 Мицубиши обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы.

Мицубиши предлагает автомобили в сегменте спортивно-утилитарных компактных, средних и полноразмерных моделей повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей и которые имеют преобладающую долю в кредитном портфеле Банка (данные согласно внутренней аналитике розничного кредитного портфеля АО МС Банк Рус за 2020 календарный год). На основе анализа, проведенного официальным дистрибьютором автомобилей марки Мицубиши – компанией ООО ММС Рус, более 30% розничных покупателей автомобилей Мицубиши являются клиентами Банка по результатам 2017-2020 г. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк так же продолжает 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.

Адрес Банка: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов. На 31 декабря 2020 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.

Списочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 262 человека, по состоянию на 31 декабря 2019 года – 246 человек.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности от Рейтингового агентства «Эксперт РА» – ruA-, прогноз «стабильный» от 19 октября 2020 года.

Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 90% на 31 декабря 2020 года (91% 31 декабря 2019 года) (Примечание 25).

Финансовая отчетность Банка размещена на сайте www.mcbankrus.ru.

2. Основные принципы учетной политики

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

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

Данная финансовая отчетность 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 3 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.

Обменные курсы иностранных валют, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США («долл. США»)	73,8757	61,9057
1 евро	90,6824	69,3406

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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);
- неиспользованные кредитные линии (условные обязательства кредитного характера).

При расчете ожидаемых убытков по кредитам (далее – «ОКУ») 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.

ОКУ признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

Резерв под ОКУ 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 ОКУ оцениваются в размере 12-месячных ОКУ.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 ОКУ 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учитывая, что значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, данное изменение в вероятности дефолта (далее – «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 ОКУ 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.

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 ОКУ. Определение дефолта используется при расчете суммы ОКУ и при определении базы для расчета резерва под убытки (12-месячные ОКУ или ОКУ за весь срок), поскольку значение дефолта является компонентом показателя вероятности дефолта (PD) и оказывает влияние как на оценку ОКУ, 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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, имеющихся 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. 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.

2. 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 (далее – «ОС») 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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:

<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 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 (далее – «НМА») 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 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 анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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.

Аренда. Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды с момента его заключения. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением договоров краткосрочной аренды (определяемой как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны). В отношении этих договоров аренды Банк признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Классификация аренды отражается в профессиональном суждении.

Вся аренда по итогам анализа условий договоров, прошлой практики, др. существенных факторов в соответствии с требованиями МСФО 16, по схожим признакам была сгруппирована следующим образом:

- Субаренда нежилого помещения для головного офиса Банка;
- Аренда нежилых помещений для размещения операционных касс вне кассового узла (далее – «ОКВКУ») и помещения для работы с ценностями;
- Аренда стационарных рабочих мест для кредитных менеджеров;
- Аренда жилых помещений и парковки для иностранных сотрудников;
- Аренда прочего имущества.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Краткосрочной арендой признаны следующие группы аренды:

- А) Аренда стационарных рабочих мест для кредитных менеджеров Банка;
- Б) Аренда квартир и парковочного места для иностранных сотрудников.

Банк устанавливает критерий существенности в отношении первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором, а также в отношении обязательства по демонтажу и перемещению базового актива, восстановлению участка, на котором он располагается, или восстановлению базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды в размере 10% от рыночной стоимости актива. Несущественные прямые затраты признаются единовременно в расходах в полном объеме. Несущественное обязательство по демонтажу и пр. не признается.

Модель учета актива в форме права пользования (основные средства). Банк как арендатор согласно Учетной политике применяет модель учета ко всем основным средствам по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования (далее – «АФПП»), которые удовлетворяют определению основных средств, также учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета актива в форме права пользования (НВНОД). Банк как арендатор применяет модель учета НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению НВНОД, также учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок амортизации актива. Если договор аренды передает право собственности на базовый актив Банку до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Банка исполнить опцион на покупку, Банк как арендатор амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива.

В противном случае Банк как арендатор амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды.

Банк как арендатор применяет МСФО (IAS) 36 при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

Ставка дисконтирования для арендатора. В целях определения ставки дисконтирования (ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором) Банк будет использовать средневзвешенную процентную ставку по привлеченным заемным средствам сроком свыше года в месяце, предшествующем дате возникновения актив в форме права пользования.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересмотр ставки дисконтирования. Банк как Арендатор переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды;
- изменение оценки опциона на покупку базового актива, оцениваемого с учетом событий и обстоятельств в контексте опциона на покупку. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку.

Право на освобождение. Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.

Периодичность переоценки встроенных производных инструментов, не отделимых от договора аренды. В тех случаях, когда арендный платеж рассчитывается как рублевый эквивалент в иностранной валюте на дату платежа, то кредитная организация признает встроенный производный инструмент, не отделимый от договора аренды. Такой инструмент подлежит переоценке на конец месяца, а также на дату уплаты арендного платежа.

Кроме этого встроенный инструмент подлежит переоценке на дату модификации договора, а также на дату события, связанного с переоценкой вероятности исполнения опционов на продление или досрочное прекращение договора аренды, с возможностью заключения нового договора аренды того же объекта в приоритетном порядке.

Краткосрочная аренда. Краткосрочная аренда — договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Банк как Арендатор признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода, либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода. Банк должен использовать другой систематический подход, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод Банком как арендатором.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

3. 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.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 1 года до 25 лет.

Сроки полезного использования нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года. В связи с развитием технологий Банк определил необходимость сокращения сроков полезного использования нематериальных активов - программных продуктов, входящих в состав автоматизированной банковской системы. Начиная с 01.01.2021 сроки полезного использования программных продуктов, входящих в состав автоматизированной банковской системы, составит:

- не более 12 лет для программных продуктов, введенных в эксплуатацию до 01.01.2021г.;
- не более 10 лет для программных продуктов, введенных в эксплуатацию после 01.01.2021г.

При этом ожидаемый эффект на годовой финансовый результат от пересмотра сроков полезного использования программных продуктов, входящих в состав автоматизированной банковской системы Банка, введенных в эксплуатацию до 31.12.2020 года составит порядка 25 000 тыс. руб. в виде дополнительных расходов на амортизацию.

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

По состоянию на 31.12.2020 года в результате проверки на обесценение нематериальных активов установлено, что один из объектов НМА Инв. № 12001520001 имеет признаки обесценения:

1. существенные изменения бизнес-процессов Банка, которые вызвали необходимость дополнительных расходов на комплексную интеграцию данного программного обеспечения и иных систем;
2. в течение 2020г. в связи с COVID-19, произошли существенные изменения, имеющие неблагоприятные последствия, в рыночных и экономических условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
3. изменения показателей внутренней отчетности, а именно невыполнение целевого показателя по объему кредитного портфеля – согласно Бизнес Плана, утвержденного Советом Директоров 13.12.2019, объем кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2021 года ожидался 29.8 млрд. рублей, согласно фактических показателей на текущую дату не достижение показателей портфеля по состоянию на 01.04.2021 года составило 6%.

В связи с вышеизложенным принято решение провести обесценение актива по состоянию на 31.12.2020г. на 11,5% в сумме 20 млн. рублей от первоначальной стоимости активов с учетом доработок.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 31 декабря 2020 и 2019 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 44 747 тыс. руб. и 133 621 тыс. руб., соответственно.

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

- В 2020 году Банк получил налогооблагаемую прибыль в размере 444 022 тыс. руб., налог на прибыль составил 89 млн. руб.;
- В соответствии утвержденным Бизнес-планом на период 2021-2022 гг., Банк полагает, что получение налогооблагаемой прибыли в будущем вероятно. Данный вывод подтверждается данными Бизнес-Плана и прогнозным расчетом налогооблагаемой прибыли, произведенным на его основе.
- В период с 2021 по 2022 год Банк планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам до 35 млрд рублей (за вычетом резерва). Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволят Банку не получать налоговые убытки. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка легковых и коммерческих автомобилей и прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, учет возможного негативного влияния пандемии COVID-19, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиши – компании Мицубиши Моторс.

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

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.

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 24 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 24 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

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 24 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 22.

Неопределенность в оценках срока аренды раскрыта в Примечании 8.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО
Поправка к МСФО (IFRS) 16	Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Банка, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение бухгалтерских оценок»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО	«Раскрытие учетной политики»

Банк 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.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 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. С этим связан перенос даты официального вступления в силу стандарта до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

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.

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 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». Изменения в реформе базовой процентной ставки – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

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.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Банк не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	570 573	271 372
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	826 702	565 321
Депозиты сроком до 30 дней и средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	1 613 937	15 990
Итого	3 011 212	852 683
За вычетом резерва под обесценение	(1 763)	(16)
Всего денежные средства и их эквиваленты	3 009 449	852 667

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на денежные средства и их эквиваленты.

На 31 декабря 2020 года в состав денежных средств и эквивалентов включены депозиты в 1 банке-резиденте, сумма которых превышает 10% собственного капитала Банка на сумму 1 600 136 тыс. руб. до вычета резерва (на 31 декабря 2019 года такие депозиты отсутствовали).

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	Депозиты сроком до 30 дней в банках- резидентах	Средства на корреспондент- ских счетах в банках- резидентах	Итого
На 1 января 2019 года	-	14	14
Начисление резерва	-	2	2
На 31 декабря 2019 года	-	16	16
Начисление резерва	1 760	(13)	1 747
На 31 декабря 2020 года	1 760	3	1 763

6. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в банках-резидентах	300 034	-
Итого	300 034	-
За вычетом резерва под обесценение	(330)	-
Всего средства в банках	299 704	-

На 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 отсутствовали срочные депозиты, превышающие 10% собственного капитала Банка.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	Срочные депозиты в банках-резидентах	Итого
На 1 января 2019 года	-	-
Начисление резерва	-	-
На 31 декабря 2019 года	-	-
Начисление резерва	330	330
На 31 декабря 2020 года	330	330

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Общий остаток ссуд, предоставленных клиентам, на 91% состоит из ссудной задолженности физических лиц и на 9% – из ссудной задолженности юридических лиц (на 31 декабря 2019 года - 96% и 4%, соответственно), которые оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	25 709 131	26 383 616
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 487 896	1 131 700
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 197 027	27 515 316
Резерв под обесценение	(929 126)	(619 531)
Всего ссуды, предоставленные клиентам	27 267 901	26 895 785

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. 100% ссуд, предоставленных клиентам, было предоставлено лицам и компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Физические лица (автокредиты)	Юридические лица	Итого
На 1 января 2019 года	248 831	62 029	310 860
Начисление резерва	286 975	4 191	291 166
Продажа ссуд (Списание) /восстановление безнадежной задолженности	(1 726) 19 231	- -	(1 726) 19 231
На 31 декабря 2019 года	553 311	66 220	619 531
Начисление резерва	346 128	3 297	349 425
Продажа ссуд (Списание) /восстановление безнадежной задолженности	(33 076) (6 754)	- -	(33 076) (6 754)
На 31 декабря 2020 года	859 609	69 517	929 126

В течение 2020 года Банк произвел продажу ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 42 733 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 33 076 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 9 658 тыс. руб. Банк передал все риски и выгоды, связанные с этими ссудами, без обязательства обратного выкупа данных кредитов (в 2019 произведена продажа 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.).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	25 709 131	26 383 616
Деятельность по аренде	1 581 453	696 375
Торговля и услуги	906 443	435 325
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	28 197 027	27 515 316
За вычетом резерва под обесценение	(929 126)	(619 531)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	27 267 901	26 895 785

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Транспортные средства	26 665 722	26 644 608
Оборудование	61 744	61 744
Недвижимость	-	85 000
Необеспеченные ссуды	1 469 561	723 964
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 197 027	27 515 316
За вычетом резерва под обесценение	(929 126)	(619 531)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	27 267 901	26 895 785

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей	26 665 722	41 121 136	26 644 608	39 801 760
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	61 744	-	61 744	-
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	-	-	85 000	145 449
Необеспеченные ссуды	1 469 561	-	723 964	-
Итого	28 197 027	41 121 136	27 515 316	39 947 209

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 2020 года в состав кредитов и авансов клиентов включена ссудная задолженность 3 заемщиков, сумма задолженности каждого по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка, на общую сумму 2 117 472 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года – один заемщик на сумму 600 000 тыс. руб.).

Прочая информация о ссудах, предоставленных клиентам (распределение по стадиям и пр.), представлена в Примечании 24.

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
Стоимость						
1 января 2019 года	323 318	155 853	-	49 455	12 906	541 532
Поступления	59 435	11 890	132 738	3 788	-	207 851
Выбытия	(893)	(15 015)	-	(7 404)	-	(23 312)
31 декабря 2019 года	381 860	152 728	132 738	45 839	12 906	726 071
Поступления	43 616	27 727	2 035	3 423	-	76 801
Выбытия	(24 804)	-	(871)	(7 661)	-	(33 336)
Модификация договора аренды	-	-	(9 677)	-	-	(9 677)
31 декабря 2020 года	400 672	180 455	124 225	41 601	12 906	759 859
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2019 года	(56 913)	(61 229)	-	(12 271)	(648)	(131 061)
Амортизационные отчисления	(22 508)	(15 632)	(3 979)	(9 693)	(664)	(52 476)
Выбытия	16	1 359	-	3 738	-	5 113
31 декабря 2019 года	(79 405)	(75 502)	(3 979)	(18 226)	(1 312)	(178 424)
Амортизационные отчисления	(26 751)	(20 465)	(30 313)	(8 780)	(666)	(86 975)
Обесценение	(20 000)	-	-	-	-	(20 000)
Выбытия	24 804	-	101	6 273	-	31 178
31 декабря 2020 года	(101 352)	(95 967)	(34 191)	(20 733)	(1 978)	(254 221)
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2020 года	299 320	84 488	90 034	20 868	10 928	505 638
На 31 декабря 2019 года	302 455	77 226	128 759	27 613	11 594	547 647

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2020 года включают в себя покупку лицензий у связанной стороны на сумму 243 071 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 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.

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В 2020 году Банк признал обесценение по программному обеспечению, входящему в состав автоматизированной банковской системы, в связи с действием некоторых неблагоприятных факторов: неблагоприятные последствия COVID-19 на условия деятельности Банка, существенные изменения бизнес-процессов внутри Банка, вызвавшие необходимость дополнительных расходов на интеграцию данного программного продукта и иных систем, невыполнение целевых показателей внутренней отчетности в отношении данного программного продукта.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 56 742 тыс. руб. и 57 239 тыс. руб. соответственно.

Банк арендует офисные помещения и ИТ-оборудование. Остаточная балансовая стоимость активов в форме права пользования арендованным имуществом представлена следующими видами активов:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субаренда помещения головного офиса Банка	68 694	101 406
Субаренда операционных касс вне кассового узла	17 341	21 979
Аренда оптических волокон	3 999	5 374
Итого остаточная балансовая стоимость активов в форме права пользования арендованным имуществом	90 034	128 759

Существенным с точки зрения стоимости арендных платежей является договор субаренды нежилого (офисного) помещения для размещения Головного офиса Банка.

Занимаемое Банком помещение расположено по адресу: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2.

Банк арендует офисное здание у третьих лиц на основании договора субаренды, который заключается на 11 месяцев. При истечении срока действия, заключается очередное Дополнительное соглашение на следующие 11 месяцев.

Так как ежегодная пролонгация договора осуществляется уже более 5-ти лет, имеется письмо собственника здания первичному арендатору о намерении продления договора аренды до 31.12.2023 года, Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по данному договору с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае его расторжения, включая такие экономические антистимулы как улучшение арендованного имущества или стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды наиболее значимого офисного здания определен 5 лет.

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

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на отчетную дату договором предусмотрена условная ежемесячная арендная плата в размере 2 268 тыс. руб. Договором предусмотрено использование помещений арендатором только в рамках разрешенного использования, определенного договором, все улучшения и изменения должны быть согласованы с собственником занимаемого здания.

Аренду нежилых помещений под размещение ОКВКУ решено признать финансовой сроком действия 5 лет от даты последней пролонгации договора (при имеющемся в договоре условии пролонгации) или 5 лет с 01.01.2020 года, если срок аренды неопределенный, на основании следующих факторов:

- является идентифицируемым активом, т.к. место под ОКВКУ жестко фиксировано, Банку трудозатратно и невыгодно в любой момент закрыть ОКВКУ и отказаться от аренды;
- наличие прошлой практики использования указанной группы активов на срок до 5 лет и выше.

Аренду оптических волокон в кабеле решено признать финансовой на срок до 30.11.2023 года на основании следующих факторов:

- в договоре идентифицированы определенные волокна кабеля для использования кредитной организацией по определенным адресам и количестве. Эти волокна выделены исключительно для передачи данных кредитной организацией в течение срока действия договора. У поставщика отсутствует существенное право на замену. Таким образом, волокна являются идентифицированными активами, поскольку они отделимы с физической точки зрения и прямо указаны в договоре.
- Срок аренды волокон неразрывно связан с арендой головного офиса, поэтому приравнен к этому сроку.

Далее в таблице представлена информация о расходах, связанных с арендой, признанных в ОПУ.

	2020	2019
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(30 313)	(3 979)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(7 258)	(1 027)
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	(6 993)	(40 252)
Расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенными в оценку обязательства по аренде	(14 383)	(12 144)
Итого	(58 947)	(57 402)

В 2020 году в связи с пересмотром условий по договору аренды офисных помещений Банк признал изменение арендных платежей в качестве модификации договора аренды.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 12.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	122 445	232 476
Резерв под обесценение	(13 466)	(9 931)
За вычетом резерва под обесценение	108 979	222 545
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	115 996	34 993
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3	3
Резерв под обесценение	(398)	(194)
За вычетом резерва под обесценение	115 601	34 802
Итого прочие активы	224 580	257 347

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

	2020	2019
На 1 января	10 125	6 048
Списание прочих активов по безнадежной задолженности за счет резервов	(1 898)	(551)
Начисление резерва по прочим активам	5 637	4 628
На 31 декабря	13 864	10 125

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства кредитных организаций		
Срочные депозиты Банка России	58 036	-
Итого средства кредитных организаций	58 036	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года в средствах кредитных организаций отсутствовали депозиты, превышающие 10% собственного капитала Банка.

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Срочные депозиты	24 191 702	22 632 779
Текущие/расчетные счета	663 764	216 826
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	569 467	548 856
Итого средства клиентов	25 424 933	23 398 461

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в состав средств клиентов включены средства, привлеченные от 4-х и 2-х клиентов, соответственно, сумма обязательств перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка, что составляет 96% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 95%).

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	21 247 887	21 181 624
Торговля и услуги	2 139 717	191 941
Страхование	1 467 862	1 476 040
Физические лица	569 467	548 856
Итого средства клиентов	25 424 933	23 398 461

Средства клиентов на сумму 21 028 703 тыс. руб. были привлечены под гарантию, выданную компанией «Мицубиши Корпорэйшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 20 986 747 тыс. руб.). Информация о гарантии представлена в Примечании 25.

Информация по средствам клиентов в разрезе валют, сроков погашения и пр. представлена в Примечании 24.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

12. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	162 610	159 000
Чистая кредиторская задолженность по аренде	97 405	132 004
Задолженность перед персоналом по оплате труда	70 064	68 657
Начисленные комиссионные расходы	23 604	35 524
Итого прочие финансовые обязательства	353 683	395 185
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	22 277	38 454
Социальные взносы	13 983	16 472
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов	4 587	1 710
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	577	722
Итого прочие нефинансовые обязательства	41 424	57 358
Итого прочие обязательства и резервы	395 107	452 543

Банк пересмотрел состав прочих нефинансовых обязательств за 2019 год с целью приведения презентации сопоставимых данных в соответствии с презентацией 2020 года, поскольку она лучше отражает классификацию нефинансовых обязательств.

Информация о движении резерва убытков по обязательствам по предоставлению займов за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов	Итого
На 1 января 2019 года	71	71
Начисление резерва	1 639	1 639
На 31 декабря 2019 года	1 710	1 710
Начисление резерва	2 877	2 877
На 31 декабря 2020 года	4 587	4 587

12. Прочие обязательства и резервы (продолжение)

Анализ сроков погашения обязательства по аренде представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ сроков погашения:		
До 1 года	34 457	36 543
От 1 года до 2 лет	34 463	36 253
От 2 до 3 лет	34 402	36 253
От 3 до 4 лет	4 211	36 123
От 4 до 5 лет	360	3 955
Более 5 лет	-	112
За вычетом: неполученных процентов	(10 488)	(17 235)
Итого	97 405	132 004
По видам:		
Долгосрочные	64 035	96 899
Краткосрочные	33 370	35 105
Итого	97 405	132 004

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, Банк классифицирует погашение основной суммы обязательства по аренде в качестве денежных потоков от финансовой деятельности и погашение процентов в качестве денежных потоков от операционной деятельности в отчете о движении денежных средств. В следующей таблице представлены данные об изменении обязательств Банка по аренде в 2020 и 2019 гг.

	Остаток обяза- тельства на 31 декабря 2019 года	Платежи в погашение основного долга	Корректи- ровка процентов	Выбытие	Модифи- кация условий договора	Признание новых АФПП	Остаток обяза- тельства на 31 декабря 2020 года
Погашение арендных обязательств	132 004	(26 084)	68	(805)	(9 677)	2 035	97 405
Итого	132 004	(26 084)	68	(805)	(9 677)	2 035	97 405
	Остаток обязательства на 31 декабря 2018 года	Платежи в погашение основного долга	Признание новых АФПП	Остаток обязательства на 31 декабря 2019 года			
Погашение арендных обязательств	-	(734)	132 738	132 004			
Итого	-	(734)	132 738	132 004			

13. Бессрочный субординированный заем

Бессрочные субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубль	бессрочно	4,00%	4,00%	500 000	500 000
Итого бессрочный субординированный заем					500 000	500 000

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.

В 2020 году ставка по договору субординированного займа была снижена, т.к. она привязана к ключевой ставке Банка России и меняется со дня, следующего за днем изменения ключевой ставки:

- до 27.03.2020 – 7,0%;
- с 27.03.2020 – 5,75%;
- с 27.04.2020 – 5,25%;
- с 22.06.2020 – 4,25%;
- с 27.07.2020 – 4,00%.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректи- рованная с учетом гипер- инфляции (тыс. руб.)
1 января 2019 года	1 395 000	1	1 395 000	2 188 527
Выпуск обыкновенных акций	635 450	1	635 450	635 450
1 января 2020 года	2 030 450	1	2 030 450	2 823 977
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
31 декабря 2020 года	2 030 450	1	2 030 450	2 823 977

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

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

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы		
От финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, включают:		
Суды, предоставленные клиентам	3 868 713	3 627 228
Кредиты и средства на счетах в кредитных организациях	58 592	17 397
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 927 305	3 644 625
Процентные расходы		
По финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(1 613 626)	(1 500 738)
Средства кредитных организаций	(26 966)	(570)
Субординированные займы	(25 342)	(35 000)
Обязательство по аренде	(7 258)	(1 027)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 673 192)	(1 537 335)
Чистые процентные доходы	2 254 113	2 107 290

За 2020 и 2019 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.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	192 315	182 116
Комиссионный доход за открытие и ведение банковских счетов	956	1 069
Прочее	499	4 120
Итого комиссионный доход	193 770	187 305
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по информационным услугам	(83 533)	(94 263)
Комиссионный расход за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(62 620)	(57 015)
Комиссионный расход за услуги по поиску потенциальных клиентов	(33 205)	(38 777)
Агентское вознаграждение за взыскание просроченной задолженности	(18 792)	(5 011)
Инкассация денежных средств	(1 534)	(1 907)
Прочее	(499)	(1 391)
Итого комиссионный расход	(200 183)	(198 364)
Чистый комиссионный расход	(6 413)	(11 059)

Специфика бизнеса заключается в том, что основной вид деятельности Банка - это выдача автокредитов физическим лицам, которые приносят процентные доходы, при этом комиссионные расходы Банк несет в связи с привлечением данных клиентов и информационно-аналитическим обслуживанием кредитов, которые превышают комиссионные доходы.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Изменение резервов под обесценение прочих активов	(5 637)	(4 628)
Изменение резерва по обязательствам по предоставлению займов	(2 877)	(1 639)
Итого изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	(8 514)	(6 267)

Информация об изменении резерва под ОКУ по прочим активам представлена в Примечании 9.
Информация об изменении резерва под ОКУ по обязательствам по предоставлению займов представлена в Примечании 12.

18. Прочий операционный доход

Прочий операционный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Штрафы за просроченные платежи и отсутствие страховки	46 270	29 043
Страховые премии от страховых компаний	27 991	23 565
Доход от предоставления прав на программное обеспечение	7 059	12 027
Прочее	3 954	4 245
Итого прочий операционный доход	85 274	68 880

19. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	412 376	393 941
Налоги, кроме налога на прибыль	153 428	213 341
Расходы на программные продукты	131 621	115 422
Страховые взносы	96 464	88 686
Износ и амортизация, в том числе:	56 662	48 497
- амортизация ОС	29 911	25 989
- амортизация НМА	26 751	22 508
Расходы на поиск и предоставление персонала	47 458	45 109
Расходы по взысканию задолженности	32 282	25 222
Амортизация АФПП	30 313	3 979
Телекоммуникации	26 626	19 213
Краткосрочная аренда	21 376	52 396
Профессиональные услуги	20 027	17 254
Обесценение нематериального актива	20 000	-
Услуги по проверке заемщиков	11 942	11 072
Расходы на рекламу	11 671	22 943
Расходы на аудит	10 612	9 800
Административные и офисные расходы	8 775	9 048
Расходы на служебные поездки	5 548	14 584
Техническое обслуживание основных средств	4 962	5 459
Страхование	3 409	3 819
Списание материальных запасов	2 907	6 282
Охрана	2 741	2 619
Прочие расходы	10 557	18 132
Итого операционные расходы	1 121 757	1 126 818

20. 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 2020 и 2019 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 2020 и 2019 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к:		
Денежные средства и их эквиваленты	353	15
Средства в банках	66	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(2 290)	98 983
Прочие активы	34 719	41 021
Основные средства и нематериальные активы	(22 532)	(31 429)
Прочие финансовые обязательства	34 431	25 031
Чистые отложенные налоговые активы	44 747	133 621

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с убытком за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена следующим образом:

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	855 253	742 137
Налог по установленной ставке 20%	(171 051)	(148 427)
Постоянные разницы	(6 688)	(8 704)
Расход по налогу на прибыль	(177 739)	(157 131)
Расход по налогу на прибыль	(88 865)	(117 822)
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	(88 874)	(39 309)
Расход по налогу на прибыль	(177 739)	(157 131)

20. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы		
На 1 января – отложенные налоговые активы	133 621	172 930
Временные разницы	(88 874)	(39 309)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	44 747	133 621

21. 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 796 660 тыс. руб. и 332 591 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно. Сумма резерва по неиспользованным кредитным линиям составляет 4 587 тыс. руб. и 1 710 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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. Однако по сравнению с другим развивающимися странами, у России есть дополнительные резервы и инструменты поддержки экономики. Например, если будет необходимо, ЦБ РФ может воспользоваться корректировкой процентных ставок для укрепления национальной валюты. Кроме того, по объему международных резервов Россия занимает второе место после Китая из всех развивающихся стран.

21. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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. Во второй половине 2020 года цены на нефть выросли, что было поддержано сокращением добычи и признаками постепенного восстановления спроса. Укреплению рубля способствовали действия Банка России по продаже валюты и снижение ключевой ставки с 6,25% до 4,25%. Поддержке рубля также способствует снижение геополитической напряженности и вакцинация населения. В результате, с 31 декабря 2020 года по дату выпуска отчетности курс российского рубля, определяемого ЦБ РФ незначительно изменился: снижение курса составило по долларам США – в пределах 4,9%, в то же время по отношению к евро рубль подешевел в пределах 1,5%.

Российский рубль пользуется поддержкой ЦБ РФ по продаже иностранной валюты. Центральный банк начал продавать иностранную валюту из государственных резервов в марте 2020 года впервые с начала 2015 года, когда рубль упал до четырехлетних минимумов на фоне обвала цен на нефть и глобального распространения коронавируса. Центральный банк осуществлял только регулярные продажи иностранной валюты в рамках бюджетного правила. Золотовалютных резервов России вполне достаточно для будущей поддержки национальной валюты.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

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. COVID-19 существенно повлиял 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, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

21. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных меры по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

В 2020 году продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России снизились на 9,1 % по сравнению с 2019 годом, в январе 2021 года продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России снизились на 4,2% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года по данным Ассоциации европейского бизнеса («АЕБ»). 2020 год оказался одним из самых сложных для российского автомобильного рынка: продажи новых автомобилей превышали показатели предыдущего года всего 4 месяца. С конца марта 2020 года продажи автомобилей и дилерские операции были прерваны в связи с мерами, связанными с ситуацией с COVID-19. Несмотря на то, что автодилеры работают, меры государственной поддержки дополнительно стимулируют продажи и положительно сказывается отложенный спрос, уровень продаж новых легковых и легких коммерческих автомобилей пока не вернулся к уровню 2019 года. По прогнозу АЕБ, в 2021 году рост российского рынка составит 2,1%. Дальнейшее развитие рынка будет зависеть от стратегии локализации производства и мер стимулирования и поддержки государства.

Правительство РФ внимательно следит за ситуацией в автомобильной промышленности страны. Минпромторг России активно работает над мерами стимулирования спроса на автомобили, такими как льготными кредитами, программами поддержки семьи, программой первого автомобиля, специальными программами для медицинских работников, льготными лизинговыми программами и другими мерами поддержки спроса, которые, безусловно, станут дополнительным стимулом для реализации контрактной продукции.

Снижение ВВП в 2020 году составило 3,1% по оценке Росстата и было связано с ограничительными мерами, направленными на борьбу с коронавирусной инфекцией, и падением мирового спроса на энергоресурсы. Согласно прогнозу Минэкономразвития России, на 2021-2023 годы с учетом влияния негативных факторов карантинных ограничений из-за пандемии коронавируса, а также успешной вакцинации населения рост ВВП России в 2021 году ожидается на уровне 3,3%, в 2022-2023 гг. рост экономики продолжится с темпом не менее 3%. По другим оценкам, в частности, по прогнозу Всемирного Банка, рост ВВП России составит 2,6%, а согласно прогнозу Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») - на 2,7% в 2021 году.

21. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Бизнес Банка в значительной степени зависит от автомобильного рынка. По разным оценкам, восстановление рынка автомобилей в РФ ожидается не ранее 2022-2023 гг., и будет зависеть от следующих факторов:

- полное снятие режима ограничений для компаний;
- вакцинация населения;
- стабилизация цен на нефть;
- введение дополнительных мер государственной поддержки автомобильной промышленности;
- развитие новых направлений продаж, в том числе в режиме онлайн.

По наиболее вероятному сценарию, рост автомобильного рынка ожидается на уровне 2,1% в следующем году по данным АЕБ. В случае развития ситуации по такому сценарию рост кредитного портфеля Банка может быть сопоставим с динамикой продаж автомобилей в РФ в 2021 году.

С учетом данной ситуации Банком произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Стресс-тестирование. Банк регулярно проводит стресс-тестирование по наиболее значимым рискам и определяет необходимый запас капитала для покрытия этих рисков.

Банком было проведено стресс-тестирование портфеля ссудной задолженности физических лиц на основе двух сценариев: «Оптимистический» и «Пессимистический»:

- изменение доли просроченной задолженности на 81% с вероятностью 30%;
- изменение доли просроченной задолженности на 18% с вероятностью 70%.

Исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска установлено, что нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимого уровня.

Банк провел стресс-тестирование по процентному риску. Примененный стресс-тест показал, что структура активов и пассивов на временном горизонте до 1 года подвержена процентному риску при уменьшении процентной ставки на 650 базисных пунктов. Результаты стресс-теста показали, что потенциальное снижение капитала Банка в случае реализации стрессового сценария является допустимым, так как находится в пределах 5% от суммы капитала для покрытия данного вида риска.

В качестве процедуры стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует анализ чувствительности, тестируя устойчивость Банка в соответствии с изменением параметра ликвидности активов и включением в капитал 15% увеличения максимальной позиции за последние 12 месяцев на дату расчета.

Исходя из результатов проведенного стресс-тестирования установлено, что в случае реализации стрессовой ситуации, Банк способен восстановить ликвидность без значительных затрат за счет кредитной линии, предоставленной связанной стороной.

21. 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.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

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.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Основные допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 30 дней) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим/расчетным счетам, а также обязательным резервам на счетах в Банке России.

Балансовую стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой можно принять за их справедливую стоимость.

Справедливая стоимость средств в банках, ссуд, предоставленных клиентам, средств кредитных организаций и клиентов с фиксированной процентной ставкой определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость учитывает влияние, которое пандемия COVID-19 оказала на оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года, выраженной в форме более высоких кредитных спредов, используемых для определения соответствующей справедливой стоимости финансовых инструментов Банка.

Средние рыночные процентные ставки, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в банках	4,6%	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11,8%	13,0%
Кредиты юридическим лицам	6,7%	9,0%
Срочные депозиты кредитных организаций	4,2%	-
Срочные депозиты негосударственных юридических лиц	5,8%	6,9%

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	570 573	2 438 876	-	3 009 449	271 372	581 295	-	852 667
Наличные денежные средства	570 573	-	-	570 573	271 372	-	-	271 372
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	826 702	-	826 702	-	565 321	-	565 321
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	-	1 612 174	-	1 612 174	-	15 974	-	15 974
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	181 112	-	181 112	-	164 225	-	164 225
Средства в банках	-	299 496	-	299 704	-	-	-	-
Срочные депозиты	-	299 496	-	299 704	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	28 128 397	27 267 901	-	-	27 347 677	26 895 785
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	-	-	25 643 325	24 849 522	-	-	26 279 086	25 830 305
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	2 485 072	2 418 379	-	-	1 068 591	1 065 480
Прочие финансовые активы	-	-	108 979	108 979	-	-	222 545	222 545
Средства кредитных организаций	-	57 464	-	58 036	-	-	-	-
- Средства Банка России	-	57 464	-	58 036	-	-	-	-
Средства клиентов	-	25 527 913	-	25 424 933	-	23 465 557	-	23 398 461
Средства негосударственных юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	24 294 682	-	24 191 702	-	22 699 875	-	22 632 779
- Текущие/расчетные счета	-	663 765	-	663 764	-	216 826	-	216 826
Средства физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	569 466	-	569 467	-	548 856	-	548 856
Прочие финансовые обязательства	-	-	353 683	353 683	-	-	395 768	395 185
- Обязательство по аренде	-	-	97 405	97 405	-	-	132 587	132 004
- Прочие финансовые обязательства	-	-	256 278	256 278	-	-	263 181	263 181

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 2020 года.

23. Управление риском капитала

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

Для Банка как кредитной организации установлены требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала. У Банка отсутствуют какие-либо требования (ковенанты на основе соглашений) к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала Банка представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Нормативы достаточности капитала:			
Норматив достаточности базового капитала	4,50%	10,15%	8,65%
Норматив достаточности основного капитала (капитала первого уровня)	6,00%	11,75%	10,32%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	8,00%	13,56%	13,54%

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2019 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»).

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 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). Банк использовал послабления при расчете резервов в отношении ссудной задолженности физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств, вызванные снижением уровня дохода в связи действием системных факторов, обусловленных распространением COVID-19 («кредитные каникулы»).

23. Управление риском капитала (продолжение)

Для Банка применимы требования ЦБ по минимальному размеру собственных средств (капиталу) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности». В следующей таблице показаны размер собственных средств (капитал) Банка и минимальное значение для банка с универсальной лицензией (в соответствии со статьёй 11.2).

	Минимальный размер	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал) Банка	1 000 000	4 233 200	4 055 518

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

24. 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 (включая риск концентрации), операционный риск (включая правовой риск), процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности. Прочие риски, присущие банковской деятельности, но не признанные значимыми в силу особенностей бизнес-модели: рыночный риск (в части валютного риска), 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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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;
- 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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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.

В условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) в 2020 г. Банк вел консервативную политику по выдаче розничных кредитов, в связи с чем сократился размер портфеля физических лиц.

24. Политика управления рисками (продолжение)

На показатели АО МС Банк Рус оказали влияние меры Банка России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса.

В частности, Банк использовал следующие послабления ЦБ РФ:

- неухудшение оценки риска по заемщикам - физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии,
- неухудшение оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, по реструктурированным кредитам, при классификации реструктурированных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, вытекающих из условий кредитных договоров с заемщиками, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации по 31 декабря 2020 года включительно принятия решения (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) о прочих активах и условных обязательствах кредитного характера заемщиков.

Влияние применение указанных мер на обязательный норматив Н1.0 по состоянию на 01.01.2021. составило 0,076%.

(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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

- 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.

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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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 используют 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.

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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

(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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

(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.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2020 года				
Денежные средства и их эквиваленты	2 438 876	2 438 876	-	2 438 876
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 112	181 112	-	181 112
Средства в банках	299 704	299 704	-	299 704
Ссуды, предоставленные клиентам	27 267 901	27 267 901	(25 808 851)	1 459 050
Прочие финансовые активы	108 982	108 982	-	108 982
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	796 660	796 660	-	796 660

* 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
31 декабря 2019 года				
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

24. Политика управления рисками (продолжение)

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 ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ 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 2020 года:

	ВВВ-	ВВ+	ВВ	ВВ- и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 438 876	-	-	-	-	2 438 876
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 112	-	-	-	-	181 112
Средства в банках	299 704					299 704
Ссуды, предоставленные клиентам	23 783	1 448 405	162 817	783 373	24 849 53	27 267 901
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	108 979	108 979

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы Standard & Poors, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	ВВВ-	ВВ+	ВВ	ВВ- 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

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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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.

При определении показателей «вероятность дефолта» и «убытков в случае дефолта» при первоначальном признании ссудной задолженности и в последующие отчетные даты за основу берутся три экономических сценария (в которых учитывается влияние пандемии COVID-19):

- “The Economist” – сценарий, полученный только на основе макроэкономического прогноза EIU;
- “Average scenario” – сценарий, полученный путём нахождения средней величины между прогнозом курса доллара от Министерства экономического развития РФ (далее – «МЭР») и курсом актуальным на момент моделирования;
- “Mixed scenario” – сценарий, полученный на основе прогноза курса доллара от МЭР и курса актуального на момент моделирования путём равномерного снижения.

24. 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 выборов 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.

Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой. При этом для финансовых инструментов, таких как возобновляемые кредитные линии, которые включают в себя как использованный, так и неиспользованный компонент кредитного обязательства, договорная способность Банка требовать погашения использованных кредитных средств и аннулировать неиспользованные кредитные линии не ограничивает риск кредитных убытков для Банка рамками срока уведомления по договору. Для таких финансовых инструментов Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки в течение периода, пока Банк подвергается кредитному риску, при этом меры по управлению кредитным риском не приводят к снижению размера ожидаемых кредитных убытков, даже если длительность такого периода превышает длительность максимального срока действия договора.

Эти финансовые инструменты не имеют фиксированного срока или структуры погашения задолженности и имеют короткий срок расторжения. Однако Банк не применяет право расторжения данных финансовых инструментов в своей повседневной деятельности. Это связано с тем, что такие финансовые инструменты управляются на коллективной основе и аннулируются только в том случае, если Банк узнает о повышении кредитного риска на уровне отдельного инструмента. Этот более длительный период рассчитывается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые Банк планирует предпринять для снижения ожидаемых кредитных убытков (например, снижение лимитов или отказ от исполнения обязательств по предоставлению займа).

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей соблюдения нормативных требований, хотя многие используемые исходные данные аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для учетных, так и для нормативных целей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. В результате величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам будет одинаковой независимо от того, измеряется ли она для отдельных инструментов или групп инструментов (хотя для крупных портфелей целесообразнее использовать оценку на коллективной основе). При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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 стадии 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 (в том числе, «кредитные каникулы» в рамках поддержки в условиях распространения коронавирусной инфекции), 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.

Использование прогнозной информации. В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 года для периода с 2021 по 2025 гг. для России, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2021	2022	2023	2024	2025
Уровень безработицы	5,4%	4,4%	4,3%	4,1%	3,7%
Курс доллара США к российскому рублю	72,3	71,9	71,3	73,5	75,0

Приведенные показатели основаны на прогнозе периодического издания The Economist.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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. Как указано в Примечании 21, прогнозы значительно изменились на дату утверждения финансовой отчетности. В своих расчетах Банк также будет учитывать будущее изменение прогнозов макроэкономических показателей.

Физические лица. Банк моделирует влияние следующих макроэкономических факторов на показатели PD 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 по кредитам физическим лицам в рамках корреляционного и регрессионного анализа в качестве применимого параметра был выбран курс доллара США к российскому рублю.

Юридические лица. Банк оценивает влияние следующих макроэкономических факторов на показатели PD 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 в рамках корреляционного и регрессионного анализа в качестве применимого параметра был выбран уровень инфляции в РФ.

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))).

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

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.

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия	
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	3 011 212	-	-	3 011 212
Резерв под обесценение	(1 763)	-	-	(1 763)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение	3 009 449	-	-	3 009 449

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия	
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	852 683	-	-	852 683
Резерв под обесценение	(16)	-	-	(16)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение				
	852 667	-	-	852 667
31 декабря 2020 года				
	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия	Итого
Средства в банках				
Валовая балансовая стоимость	300 034	-	-	300 034
Резерв под обесценение	(330)	-	-	(330)
Итого средства в банках, после вычета резерва под обесценение				
	299 704	-	-	299 704

На 31 декабря 2019 года средства в банках отсутствовали.

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные кредиты	715 231	1 710 921	-	2 426 152
Просроченные с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
Валовая балансовая стоимость	715 231	1 710 921	61 744	2 487 896
Резерв под обесценение	(4 917)	(2 856)	(61 744)	(69 517)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	710 314	1 708 065	-	2 418 379
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные кредиты	23 894 176	254 419	-	24 148 595
Просроченные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	396 194	52 098	-	448 292
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	157 476	-	157 476
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	68 216	-	68 216
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	164 235	164 235
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	722 317	722 317
Валовая балансовая стоимость	24 290 370	532 209	886 552	25 709 131
Резерв под обесценение	(207 777)	(91 757)	(560 075)	(859 609)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	24 082 593	440 452	326 477	24 849 522
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24 792 907	2 148 517	326 477	27 267 901

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные кредиты	704 311	365 645	-	1 069 956
Просроченные:				
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
Валовая балансовая стоимость	704 311	365 645	61 744	1 131 700
Резерв под обесценение	(3 311)	(1 165)	(61 744)	(66 220)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	701 000	364 480	-	1 065 480
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные кредиты	25 057 167	129 663	-	25 186 830
Просроченные:				
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
Валовая балансовая стоимость	25 493 985	409 631	480 000	26 383 616
Резерв под обесценение	(202 463)	(80 809)	(270 039)	(553 311)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	25 291 522	328 822	209 961	25 830 305
Итого ссуды, предоставленные клиентам	25 992 522	693 302	209 961	26 895 785

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. 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 2020 и 2019 гг. в разбивке по классам активов:

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	852 683	-	-	852 683
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	15 458 529	-	-	15 458 529
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13 300 000)	-	-	(13 300 000)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3 011 212	-	-	3 011 212
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	(1 763)	-	-	(1 763)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 212 727	-	-	1 212 727
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)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	852 683	-	-	852 683
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(16)	-	-	(16)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	16	-	-	16
Изменения в сумме резерва				
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(13)	-	-	(13)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 760	-	-	1 760
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 763	-	-	1 763

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

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Средства в банках				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 900 034	-	-	2 900 034
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 600 000)	-	-	(2 600 000)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	300 034	-	-	300 034
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	(330)	-	-	(330)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – средства в банках				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Изменения в сумме резерва				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	330	-	-	330
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	330	-	-	330

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	704 311	365 645	61 744	1 131 700
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(1 708 051)	1 708 051	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4 139 212	-	-	4 139 212
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 420 241)	(362 775)	-	(2 783 016)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	715 231	1 710 921	61 744	2 487 896
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	(4 917)	(2 856)	(61 744)	(69 517)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	213 009	36 165	61 744	310 918
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)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	704 311	365 645	61 744	1 131 700
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(3 311)	(1 165)	(61 744)	(66 220)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	3 311	1 165	61 744	66 220
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(5 950)	5 950	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	84	-	-	84
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(1 367)	-	(1 367)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 702	-	-	7 702
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(230)	(2 892)	-	(3 122)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	4 917	2 856	61 744	69 517

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	246	39	61 744	62 029
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)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 311	1 165	61 744	66 220

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	25 493 985	409 631	480 000	26 383 616
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	30 886	(30 886)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(418 166)	425 863	(7 697)	-
- Реклассификация в третью стадию	(401 181)	(127 796)	528 977	-
- Списание	-	-	(6 754)	(6 754)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16 460 701	-	-	16 460 701
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(17 359 989)	(149 050)	(109 744)	(17 618 783)
Прочие изменения	484 134	4 447	1 770	490 351
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	24 290 370	532 209	886 552	25 709 131
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	(207 777)	(91 757)	(560 075)	(859 609)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	19 167 160	139 417	133 166	19 439 743
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
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	25 493 985	409 631	480 000	26 383 616
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(202 463)	(80 809)	(270 039)	(553 311)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	202 463	80 809	270 039	553 311
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	8 100	(8 100)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(7 649)	15 030	(7 381)	-
- Реклассификация в третью стадию	(6 484)	(29 335)	35 819	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	8 113	64 451	339 928	412 492
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(44 661)	(4 787)	(3 103)	(52 551)
- Восстановление	-	-	(6 754)	(6 754)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	162 918	-	-	162 918
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(115 023)	(26 311)	(68 473)	(209 807)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	207 777	91 757	560 075	859 609

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	120 909	35 391	92 531	248 831
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)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	202 463	80 809	270 039	553 311

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	1 590	120	-	1 710
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(171)	171	-	-
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(1 590)	(120)	-	(1 710)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	4 587	-	-	4 587
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	4 416	171	-	4 587

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	51	20	-	71
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
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 590	120	-	1 710

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. 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 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 009 449	-	-	3 009 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 112	-	-	181 112
Средства в банках	299 704	-	-	299 704
Ссуды, предоставленные клиентам	27 267 901	-	-	27 267 901
Прочие финансовые активы	108 283	-	696	108 979
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30 866 449	-	696	30 867 145
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	58 036	-	-	58 036
Средства клиентов	4 396 230	-	21 028 703	25 424 933
Прочие финансовые обязательства	338 774	280	14 629	353 683
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 793 040	280	21 043 332	25 836 652

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Российская Федерация	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 135 222	-	-	28 135 222
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 411 697	17	20 986 747	23 398 461
Прочие финансовые обязательства	369 453	220	25 512	395 185
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 781 150	237	21 012 259	23 793 646

24. Политика управления рисками (продолжение)

Риск потери ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности может выражаться в следующих формах:

- риск неплатежеспособности также является риском текущей ликвидности, что означает неспособность Банка более исполнять текущие обязательства своевременно и в полном объеме;
- риск несовпадения по срокам является риском потерь при непланируемом продлении периода, в котором элементы капитала рассматриваются как активы (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков));
- риск досрочного изъятия/отзыва является риском потерь при досрочном изъятии депозитов/досрочного погашения со стороны юридических лиц, незапланированном использовании одобренных кредитных линий (риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено);
- риск потери рыночной ликвидности возникает в случае, если актив не может быть продан или может быть продан по сниженной стоимости в связи с низкой рыночной ликвидностью (то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- риск изменения стоимости фондирования является риском потерь, связанных с повышением рыночных ставок при дополнительном финансировании (то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка);
- риск концентрации по отдельным источникам ликвидности (зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

На основании инвентаризации рисков Банка риск ликвидности в 2020 г. определен как значимый, и расчет стоимости, подверженной риску ликвидности, включен в оценку текущих требований к капиталу, необходимых для покрытия принятых рисков.

24. Политика управления рисками (продолжение)

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

- прогнозирования потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения величины дефицита (избытка) ликвидности;
- прогнозирования структуры активов и пассивов с целью определения требуемого уровня ликвидных активов;
- прогнозирования и мониторинга значений показателей ликвидности, в том числе ежедневного контроля сигнальных значений;
- стресс-тестирования уровня ликвидности.

Процедуры оценки ликвидности, включая анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу, определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности осуществляется Казначейством и Департаментом по управлению рисками.

В отношении риска ликвидности определяются требования к капиталу в виде резерва капитала выделенного на покрытие риска ликвидности и показателей, позволяющих контролировать риск ликвидности, такие как лимиты (предельно допустимые значения) дефицита и избытка ликвидности, сигнальные значения обязательных нормативов ликвидности.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В Банке осуществляется постоянный мониторинг текущего уровня ликвидности Банка в отношении нормативных и утвержденных в Банке показателей (системы лимитов и сигнальных значений). Департамент по управлению рисками ежедневно формирует автоматизированный отчет о соблюдении обязательных нормативов ликвидности и их сигнальных значений, лимита капитала на покрытие риска ликвидности, результатах анализа ликвидности Банка по срокам погашения и соблюдении лимитов дефицита и профицита ликвидности.

Особенности финансирования Банка заключаются в установлении списка источников финансирования основным акционером Банка.

Концентрация источников фондирования по контрагентам анализируется Департаментом по управлению рисками на основании списка источников финансирования и отчетности ф.0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках)».

Каждая новая крупная сделка, заключаемая Банком с клиентом (контрагентом), подлежит оценке с точки зрения влияния на ликвидность. В этих целях процесс по заключению крупной сделки включает процедуру одобрения Совета Директоров и, в случае необходимости, Общего собрания акционеров.

Расчет фактических показателей соотношения активов и пассивов по срокам погашения (востребования) осуществляется на ежемесячной основе Бухгалтерией в соответствии с нормативными документами Банка России по составлению отчетности ф.0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

24. Политика управления рисками (продолжение)

Банком устанавливаются следующие виды ограничений: лимит капитала на покрытие риска ликвидности (LVar), сигнальные значения нормативов ликвидности. Дополнительно Банк устанавливает лимиты избытка (дефицита) ликвидности.

Лимиты ликвидности – предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются для интервалов до 30 дней включительно и до 1 года решением Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Казначейства и Департамента по управлению рисками.

Основные методы управления (восстановления) банковской ликвидности применяемые Комитетом по управлению активами и пассивами Банка:

- установление объемов операций в структуре активов и пассивов Банка (лимитов проведения операций, лимитов по контрагентам и т.д.);
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в целях разработки мер и вынесение на утверждение Совета Директоров;
- предварительное рассмотрение предельных значений избытка (дефицита) ликвидности Банка, лимитов капитала на покрытие риска ликвидности и сигнальных значений;
- рассмотрение проектов документов и одобрение для вынесения на утверждение органами управления Банка внутренних документов, регламентирующих вопросы управления риска ликвидности, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием Банком риска ликвидности и методологию его оценки;
- рассмотрение и одобрение для вынесения на рассмотрение органов управления Банка предложений по совершенствованию внутрибанковских технологий управления риска ликвидности, по организации процедур проведения операций, связанных с принятием Банком риска, по улучшению работы подразделений Банка, ответственных за управление риском ликвидности и участвующих в проведении операций, связанных с принятием Банком риска.

Правление Банка осуществляет:

- утверждение сигнальных значений к обязательным нормативам ликвидности и предельных значений избытка (дефицита) – лимитов ликвидности Банка;
- не реже одного раза в год рассмотрение вопрос о необходимости внесения изменений в оценки риска;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска ликвидности и соблюдением установленных лимитов.
- утверждение внутренних документов по управлению риском ликвидности, в том числе, не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в Положение по управлению и оценке риска ликвидности;
- рассмотрение отчетов Департамента по управлению рисками.

24. Политика управления рисками (продолжение)

Совет директоров осуществляет:

- не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом, включающую порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и изменения (при наличии) в План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в части Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности и осуществляет контроль за их реализацией, в том числе путем рассмотрения на регулярной основе отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Банка;
- утверждение лимита капитала на покрытие риска ликвидности (LVar);
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и принятие решения по результатам (при необходимости);
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- утверждение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, значимых рисках, стресс-тестировании с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в составе предоставляемой отчетности.

Актуальность План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в части Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности и плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности (антикризисного управления ликвидностью) пересматривается не реже одного раза в год Департаментом по управлению рисками.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	4,1%	1 598 376	-	-	-	-	-	1 598 376
Средства в банках	4,2%	299 704	-	-	-	-	-	299 704
Ссуды, предоставленные клиентам	13,2%	1 190 832	2 090 071	8 057 643	15 837 729	91 626	-	27 267 901
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3 088 912	2 090 071	8 057 643	15 837 729	91 626	-	29 165 981
Денежные средства и их эквиваленты		1 411 073	-	-	-	-	-	1 411 073
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	181 112	181 112
Прочие финансовые активы		108 979	-	-	-	-	-	108 979
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 520 052	-	-	-	-	181 112	1 701 164
Итого финансовые активы		4 608 964	2 090 071	8 057 643	15 837 729	91 626	181 112	30 867 145
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2,3%	36	-	58 000	-	-	-	58 036
Средства клиентов	6,0%	2 556 814	1 845 870	8 026 107	11 762 911	-	-	24 191 702
Обязательство по аренде	6,9%	2 861	5 687	24 822	64 035	-	-	97 405
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 559 711	1 851 557	8 108 929	11 826 946	-	-	24 347 143
Средства клиентов		1 233 231	-	-	-	-	-	1 233 231
Прочие финансовые обязательства		222 605	-	33 673	-	-	-	256 278
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 455 836	-	33 673	-	-	-	1 489 509
Итого финансовые обязательства		4 015 547	1 851 557	8 142 602	11 826 946	-	-	25 836 652
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		529 201	238 514	(51 286)	4 010 783	91 626	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		529 201	767 715	716 429	4 727 212	4 818 838	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		593 417	238 514	(84 959)	4 010 783	91 626	181 112	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		593 417	831 931	746 972	4 757 755	4 849 381	5 030 493	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ссуды, предоставленные клиентам	14,1%	1 186 927	1 977 886	7 540 817	16 162 710	27 445	-	26 895 785
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 186 927	1 977 886	7 540 817	16 162 710	27 445	-	26 895 785
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
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 075 212	-	-	-	-	164 225	1 239 437
Итого финансовые активы		2 262 139	1 977 886	7 540 817	16 162 710	27 445	164 225	28 135 222
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
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
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		861 774	1 489 654	7 800 111	12 613 244	-	-	22 764 783
Средства клиентов		765 682	-	-	-	-	-	765 682
Прочие финансовые обязательства		232 423	-	30 758	-	-	-	263 181
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		998 105	-	30 758	-	-	-	1 028 863
Итого финансовые обязательства		1 859 879	1 489 654	7 830 869	12 613 244	-	-	23 793 646
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		325 153	488 232	(259 294)	3 549 466	27 445	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		325 153	813 385	554 091	4 103 557	4 131 002	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		402 260	488 232	(290 052)	3 549 466	27 445	164 225	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		402 260	890 492	600 440	4 149 906	4 177 351	4 341 576	

В приведенных выше таблицах сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора. Возможный эффект от таких досрочных расторжений является незначительным.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных 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- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка					Более 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет		
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства кредитных организаций	2,3%	107	-	58 390	-	-	58 497
Средства клиентов	6,0%	2 580 811	2 002 685	8 785 443	12 574 011	-	25 942 950
Обязательство по аренде	6,9%	2 866	5 744	25 847	73 436	-	107 893
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 583 784	2 008 429	8 869 680	12 647 447	-	26 109 340
Беспроцентные инструменты							
Средства клиентов		1 233 231	-	-	-	-	1 233 231
Прочие финансовые обязательства		222 605	-	33 673	-	-	256 278
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		796 660	-	-	-	-	796 660
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		2 252 496	-	33 673	-	-	2 286 169
Итого финансовые обязательства		4 836 280	2 008 429	8 903 353	12 647 447	-	28 395 509

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
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
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		882 374	1 628 428	8 736 695	13 766 650	112	25 014 259
Беспроцентные инструменты							
Средства клиентов		765 682	-	-	-	-	765 682
Прочие финансовые обязательства		232 423	-	30 758	-	-	263 181
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		332 591	-	-	-	-	332 591
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		1 330 696	-	30 758	-	-	1 361 454
Итого финансовые обязательства		2 213 070	1 628 428	8 767 453	13 766 650	112	26 375 713

В приведенных выше таблицах сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора. Возможный эффект от таких досрочных расторжений является незначительным.

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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка:

- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности;
- анализ влияния валютных позиций на ОВП Банка и структуру баланса Банка в целом.

Разница сумм требований и обязательств Банка в отдельных иностранных валютах создает риск потерь (убытков) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта рассматривается отдельно.

Основным методом оценки валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (далее по тексту - ОВП).

ОВП рассчитывается как разница активов и обязательств по каждой иностранной валюте (в физической форме и обезличенном виде), за исключением производных финансовых инструментов, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива. Производные финансовые инструменты, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива, включаются в расчет открытых валютных позиций в размере расчетной величины, определяемой в соответствии с п.1.6-1.8 Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Длинная позиция (ОВП>0) приносит Банку потенциальные убытки, если курс валюты падает, так как часть активов фондируется другой (растущей) валютой и объем обязательств, приведенных к базовой валюте (т.е. к валюте, для которой определяется ОВП), увеличивается. Короткая позиция (ОВП<0) негативно влияет на результаты деятельности, если курс базовой валюты растет, так как активы в альтернативной валюте обесцениваются и не покрывают в результате обязательств, зафиксированных в базовой растущей валюте.

С целью выявления факторов увеличения валютного риска Банк ежедневно осуществляет текущий анализ динамики валютных курсов, который состоит из:

- анализа статистических моделей поведения курсов;
- сбора и анализа информации о факторах, способных оказывать влияние на изменение динамики курсов;
- анализа влияния внешних факторов на изменение курсов;
- анализа поведения рынка по аналогичным инструментам и сделкам.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Политика управления рисками (продолжение)

Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 73,8757 руб.	Евро 1 евро = 90,6824 руб.	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 001 793	5 051	2 605	3 009 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 112	-	-	181 112
Средства в банках	299 704	-	-	299 704
Ссуды, предоставленные клиентам	27 267 901	-	-	27 267 901
Прочие финансовые активы	108 979	-	-	108 979
Итого финансовые активы	30 859 489	5 051	2 605	30 867 145
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	58 036	-	-	58 036
Средства клиентов	25 421 741	2 088	1 104	25 424 933
Прочие финансовые обязательства	353 402	278	3	353 683
Итого финансовые обязательства	25 833 179	2 366	1 107	25 836 652
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5 026 310	2 685	1 498	5 030 493
Неиспользованные кредитные линии	796 660	-	-	796 660

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы				
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
Итого финансовые активы	28 114 510	12 213	8 499	28 135 222
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	23 393 089	5 370	2	23 398 461
Прочие финансовые обязательства	394 965	220	-	395 185
Итого финансовые обязательства	23 788 054	5 590	2	23 793 646
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 326 456	6 623	8 497	4 341 576
Неиспользованные кредитные линии	332 591	-	-	332 591

24. Политика управления рисками (продолжение)

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) 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).

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка применяет подход по определению стоимости, подверженной процентному риску (метод «IrVar»), который определяется как максимальные неожиданные потери в результате изменения процентных ставок в течение одного года.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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 и обязательств Банка номинированы в рублях.

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

Увеличение/уменьшение в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
На 31 декабря 2020 года		
+500	33 125	26 500
-500	(33 125)	(26 500)
На 31 декабря 2019 года		
+500	30 773	24 618
-500	(30 773)	(24 618)

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

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у 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.

24. Политика управления рисками (продолжение)

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 определён внутренними документами Банка. Процесс управления риском обеспечивается Службой внутреннего контроля Банка.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящего раскрытия «связанные стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 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	1 408	27 267 901	2 222	26 895 785
- ключевой управленческий персонал Банка или материнской компании	1 408		2 222	
Прочие активы	53 874	224 580	123 783	257 347
- компании под общим контролем	53 874		123 783	
Средства клиентов	22 760 263	25 424 933	21 185 587	23 398 461
- основной акционер	219 184		194 877	
- компании под общим контролем	22 541 079		20 990 710	
Прочие обязательства	106 038	395 107	141 383	452 543
- основной акционер	89 715		133 127	
- ключевой управленческий персонал Банка или материнской компании	16 323		8 256	
Гарантии полученные	36 000 000	36 000 000	32 000 000	32 000 000
- основной акционер	36 000 000		32 000 000	
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	7 127 500	7 127 500	11 225 000	11 225 000
- компании под общим контролем	7 127 500		11 225 000	

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Строка «Гарантии полученные» в таблице выше по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. представляет собой гарантии, выданные компанией «Мицубиши Корпорейшн» банкам – контрагентам с целью содействия Банку в привлечении депозитов, а также гарантию контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка. Данная гарантия позволяет Банку привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой «Мицубиши Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 7 127 500 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 11 225 000 тыс. руб.).

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 и 2019 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020		2019	
	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	970 390	3 927 305	888 030	3 644 625
- компании под общим контролем	970 221		887 896	
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	169		134	
Процентные расходы	(1 573 286)	(1 673 192)	(1 460 573)	(1 537 335)
- основной акционер	(113 704)		(135 992)	
- компании под общим контролем	(1 459 582)		(1 324 581)	
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	2	(351 502)	-	(291 168)
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	2		-	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	193	1 901	11	2 750
- компании под общим контролем	193		11	
Комиссионный доход	3 771	193 770	3 383	187 305
- основной акционер	97		45	
- компании под общим контролем	3 674		3 338	
Прочий операционный доход	4	85 274	2 930	68 880
- основной акционер	4		2 930	
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	(18 800)	(1 121 757)	(43 039)	(1 126 818)
- основной акционер	(14 000)		(40 425)	
- компании под общим контролем	-		(94)	
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	(4 800)		(2 520)	

АО МС Банк Рус

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Банка представлено следующим образом:

	2020	2019
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: - краткосрочные вознаграждения	67 166	56 596
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	67 166	56 596

Ключевой управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка, главного бухгалтера, членов Кредитного комитета, а также родственников ключевого управленческого персонала.

26. События после отчетной даты

Какие-либо существенные корректирующие или некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

От имени Правления Банка


Савайи Норихиро
Председатель Правления
13 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация


Сезонова С.Ю.
Заместитель главного бухгалтера