

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1 полугодие 2021 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	728077	570573
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	600277	1007814
2.1	Обязательные резервы	5.1	189278	181112
3	Средства в кредитных организациях	5.1	204452	13798
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	30919073	29165981
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		578	31533
10	Отложенный налоговый актив		8103	16888
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.7	579435	492614
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	732	613
13	Прочие активы	5.9	163598	254631
14	Всего активов		33204325	31554445
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	58032	58036
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		27262640	25924933
16.1	Средства кредитных организаций	5.11	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.12	27262640	25924933
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		546565	569467
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.15	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5815
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.16	347497	388664
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	5.17	1150	4587
23	Всего обязательств		27669319	26382035

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.18	2030450	2030450
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1501261	1501261
127	Резервный фонд		115768	115768
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	11.1	500000	500000
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		1387527	1024931
136	Всего источников собственных средств		5535006	5172410
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.17	366611	801247
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некорректируемого характера		0	0

Бриго Председателя Правления

Коченков А.И.

Заместитель Главного бухгалтера

Сезонова С.Ю.

11.08.2021



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129418720	2789

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКЖД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1805721	2011143
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29294	29717
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1776427	1981426
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	750851	873828
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		647	15345
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		750204	858483
2.3	по впушенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1054870	1137315
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6	-30286	-297098
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3630	-13212
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1024584	840217
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.7	883	968
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.7	-199	1520
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	138091	61753
15	Комиссионные расходы	6.2	113056	80086
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	-3388	-5640
19	Прочие операционные доходы	6.3	35707	11259
20	Чистые доходы (расходы)		1082622	829991
21	Операционные расходы	6.4	633700	545555
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		448922	284436
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	86326	79308
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		362596	204553
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	575
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		362596	205128

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		362596	205128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		362596	205128

Врио Председателя Правления

Хоченков А.И.

Заместитель Главного бухгалтера

Сезонова С.Ю.

11.08.2021



Балансовая отчетность

Код организации/код кредитной организации (филитала) по ОИДРО	по ОКПО	по ОКПО	расчетный номер
145	29418720	2789	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (основной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество ЖС Банк Рус / АО ЖС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации (основной кредитной организации банковской группы) 117485, Москва, ул. Обручевая, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОИД 0409808
Квартальная (Горизонт)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер подшаг	Стоимость		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), позволяющей идентифицировать элемент капитала
			Инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе субординированный)	11.1	3531711.0000	3531711.0000	24+26
11.1	обязательные запасы (долгам)	11.1	3531711.0000	3531711.0000	24+26
11.2	привлекательные акции				
2	перепроцененная прибыль (убыток):		394025.0000	-87077.0000	
12.1	прочих лет	11.1	-105871.0000	-587077.0000	135
12.2	отчетного года	11.1	500000.0000	500000.0000	132
13	Резервный фонд		115768.0000	115768.0000	127
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключено из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4041506.0000	3560402.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Неконтрактные активы (кроме резервов репутации) и срок права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		385246.0000	285215.0000	111
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли				
11	Резервы корректировки дебиторских потерь				
112	Недостаточные резервы на возможные потери				
113	Доля от сделок спекулятивной				

114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Излишки ликвидности плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	116889,0000	99803,0000	35	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Орловские налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных выплат акционеров в части, превышающей 15 процентов от номинальной базовой капитала, всего, в том числе:				
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Излишки ликвидности активов, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, учитываемые источником базового капитала устанавливаемые Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, учитываемые источником базового капитала, всего (строка 28 - строка 29)	502135,0000	385018,0000		
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3539373,0000	3175384,0000		
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего в том числе:	500000,0000	500000,0000	1,6,2	
131	Классифицируемые как капитал				
132	Классифицируемые как обязательства	500000,0000	500000,0000	1,6,2	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключение на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению и/или включению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 31 + строка 34)	500000,0000	500000,0000		
Показатели, учитываемые источником добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, учитываемые источником добавочного капитала, устанавливаемые Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, учитываемые источником добавочного капитала, всего (строка 37 - строка 42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	500000,0000	500000,0000		

145	Основной капитал, итог (строк 29 + строка 44)		4039373.0000	3675384.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		414598.0000	616793.0000	35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала, погашенные организацией, предоставляющей средства сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери				
151	Историч. дополнительный капитал, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		414598.0000	616793.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		12096.0000	58977.0000	35
153	Исправления вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала				
154	Исправленные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие полную способность к погашению убытков финансовых организаций				
154а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	Пророческая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Исправление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (инструментов) кредитных организаций, выданных на территории Российской Федерации				
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	Разлиши между действительной стоимостью доли, приобретенной шашиком на обшество учасшкшкш, и ценой, по которой доля была приобретена другим участником				
157	Платежи, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		12096.0000	58977.0000	
158	Дополнительный капитал, итог (строка 51 + строка 57)		402502.0000	557816.0000	
159	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		4441875.0000	4233200.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		34186459.0000	31283590.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности обобщенного капитала		34186459.0000	31283590.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		34174363.0000	31224613.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.3530	10.1500	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.8160	11.7490	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.9980	13.5570	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0000	
165	надбавка к нормативу достаточности капитала		2.5000	2.5000	

166	антисоциальная надбавка		0,0000	не применимо	0,0000	не применимо
167	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,9959		5,5468	
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), прокси-показатель достаточности базового капитала		4,5000		4,5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6,0000		6,0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000		8,0000	
172	Показатели, не позволяющие устанавливать порог суррогатности и не принимаемые в уменьшение устойчивой капитала					
173	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21,8502,0000		21,5029,0000,10	
176	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
177	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по кредитам, предоставляемым отаждивающей подложкой		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
178	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подложки на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подложки на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
180	Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
181	Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)					
182	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
183	Документы, подтверждающие на включение в состав источников базового капитала					
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					
185	Документы, подтверждающие на включение в состав источников дополнительного капитала					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1. Отчета, приведены в таблице N 2.1. Раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.sberbank.ru/About/SBI.

Единая отчетность	
Код организации/код государственной организации (Фискал)	реквизиционный номер
по ОКАТО	(/первичный номер)
45	28418720 2789

СВЕДЕНИЕ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ ФИНАНСОВОГО ИМУЩЕСТВА
 на 31.12.2021 года
 № 03.07.2021 года

Полное или сокращенное наименование юридического лица
 (полное наименование юридического лица)
 / АО ИС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (полное наименование кредитной организации)
 117485, Москва, ул. Обручевая, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (бюджетной группы)

Код строки	Наименование показателя	Показатель	Фактические значения				
			на отчетную дату	на дату, отчетную на два квартала от отчетной	на дату, отчетную на три квартала от отчетной	на дату, отчетную на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
РАСЧЕТЫ, тыс. руб.							
1	Валовый капитал	3538373	3866617	3175384	3146209	3111100	
1а	Валовый капитал при полном применении модели стандартных кредитных рисков	4084001	4159212	3683164	3641053	3607544	
2	Основной капитал	4038373	4086617	3678384	3646209	3611100	
2а	Основной капитал при полном применении модели стандартных кредитных рисков	4586001	4659212	4151164	4115153	4107254	
3	Собственный капитал (капитал)	4448875	4397841	4232000	4125654	4040973	
3а	Собственный капитал (капитал) при полном применении модели стандартных кредитных рисков	4893699	4893689	4689850	4547487	4346500	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3474363	32848604	31724613	30794499	31103175	
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н.1 (820.1))	10.353	110.893	110.150	10.213	9.981	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели стандартных кредитных рисков	12.233	112.967	112.034	12.259	12.105	
6	Норматив достаточности основного капитала (Н.2 (820.2))	11.816	112.480	111.745	11.838	11.585	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели стандартных кредитных рисков	13.727	114.826	113.681	13.323	13.783	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н.0 (814, Н.1, 3, 320.0)	12.998	113.345	113.557	13.307	12.867	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели стандартных кредитных рисков	14.606	115.250	115.508	15.426	14.589	
ИЗМЕНЕНИЯ К ВЫСОКОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Избыток под准备的 достаточности капитала	2.5	12.5	12.8	2.5	12.5	
9	Аккумуляция капитала	0	0	19	0	0	

32	Поправка чужой ликвидности РВЮ (Н1.5)				
33	Поправка ликвидности небанковской на остатками периодов ликвидных средств без остатков банковских счетов и операций с ними (Н1.6)				
34	Поправка массовой окупаемой ликвидности кредитов – участии в расчетах на завершение расчетов (Н1.6)				
35	Поправка предоставления РВЮ от кредиторов в свой счет кредитов заемщикам, кроме кредитов – участии в расчетах (Н1.6.1)				
36	Поправка ликвидности размера ликвидности кредитных организаций (Н1.6.2)				
37	Поправка ликвидности окупаемой Заемца ипотечного кредита к субъектам эмиссии облигаций о ипотечных кредитах (Н1.6)				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера базисных активов и выделенных средств

Нд1. Расчет для расчета финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер колонки	Сумма руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (приложение форма), всего		33384317
2	Поправка в части активов в объеме кредитных, полученных в период ликвидации в отношении должника кредитных организаций, в отношении которых выданы лицензии (лицензий) отпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации		0
3	Поправка в части активов в объеме кредитных, полученных в период ликвидации в отношении должника кредитных организаций, в отношении которых выданы лицензии (лицензий) отпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации		0
4	Поправка в части активов в объеме кредитных, полученных в период ликвидации в отношении должника кредитных организаций, в отношении которых выданы лицензии (лицензий) отпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации		0
5	Поправка в части операций кредитования		0
6	Поправка в части приращений к кредитному балансу		368329
7	Прочие поправки		6914129
8	Итого		325494451

Раздел 2.2. Расчет ликвидности финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер колонки	Сумма руб.
1	2	3	4
1	Финансирование активов		0
2	Величина базисных активов, всего		33011702.00
3	Уменьшение поправки на сумму показателя, приращение и уменьшение поправки поправки		502135.00
4	Величина базисных активов по расчету с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		32509567.00
5	Финансирование с ПМ		0.00
6	Греховый кредитный риск по операциям с ПМ (за вычетом полученной парижской марок и (или) с учетом полученных парижских марок)		0.00
7	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМ, всего		0.00
8	Итого		32509567.00
9	Итого		32509567.00
10	Уменьшение поправки в части выделенных средств		0.00

11	Валютная разница по ИВВ с учетом поправок, исчисленная по курсу (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг		
12	Гривобаланс по операциям кредитования ценными бумагами (булгалани (два учета истинно) - всего)	0.00
13	Поправка на валютную стоимость денежной части (гривобаланс и обязательства) по операциям кредитования ценных бумаг	0.00
14	Валютная кредитовая разница на контрахтуса по операциям кредитования ценных бумаг	0.00
15	Валютная разница по операциям кредитования ценных бумаг	0.00
16	Гривобаланс по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОВК)		
17	Инициальная валютная разница по условным обязательствам кредитного характера, исчисленная по курсу	368481.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	388928.00
19	Валютная разница по условным обязательствам кредитного характера (сумма строк 17 и 18)	38533.00
Клиент и риск		
20	Основной капитал	4099573.00
21	Валютная балансовая стоимость и инициальная валютная разница для расчета норматива ликвидности (сумма строк 3, 11, 16, 19)	32946100.00
Норматив ликвидности		
22	Норматив ликвидности расчетная база (81.4% банковской группы (820 4), процент)	12.41
(Строка 20 : строка 21)		

Врио Премьера-министра
 Заместитель Главного бухгалтера
 Кочевков А. И.
 Савенкова С. В.

11.08.2025



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29418720	2789

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		309593	298635
1.1.1	проценты полученные		1617679	1811653
1.1.2	проценты уплаченные		-726469	-873659
1.1.3	комиссии полученные		138633	62403
1.1.4	комиссии уплаченные		-114225	-81804
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		883	968
1.1.8	прочие операционные доходы		33736	10684
1.1.9	операционные расходы		-588000	-452031
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-52644	-179579
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-406573	186386
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8166	-64407
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1575291	32521
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-127161	-83777
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	1050000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		1313857	-749145
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9812	1194
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-96980	485021
2	Чистые денежные средства, полученные (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-141490	-39929
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1321
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-141490	-36608
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносим акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-14754	-13252
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-14754	-13252

4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-199	1520
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-253423	434681
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.1	1408023	936693
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1	1154600	1271374

Врио Председателя Правления

Коченков А.И.

Заместитель Главного бухгалтера

Севанова С.Ю.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	4
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА	4
ВВЕДЕНИЕ	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
1.2. Операционная среда	6
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	32
4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	32
4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	33
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	35
5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	35
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	38
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39
5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
5.9. Прочие активы	44
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	44
5.11. Средства кредитных организаций	45
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45
5.13. Государственная помощь и субсидии	45
5.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
5.15. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
5.16. Прочие обязательства	46
5.17. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	46
5.18. Уставный капитал	47
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	47
6.1. Процентные доходы и расходы	47
6.2. Комиссионные доходы и расходы	48
6.3. Прочие операционные доходы	48

6.4.	Операционные расходы	49
6.5.	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	49
6.6.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	49
6.7.	Информация о сумме курсовых разниц	52
6.8.	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	52
6.9.	Информация о вознаграждении работникам	52
6.10.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	53
6.11.	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов	53
7.	ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	53
8.	ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	53
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	53
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	54
11.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	54
11.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	54
11.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	56
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	57
12.1.	Цели, политики и процедуры управления риском	57
12.2.	Кредитный риск	57
12.3.	Рыночный риск	64
12.4.	Страновой риск	65
12.5.	Риск ликвидности	67
12.6.	Валютный риск	72
12.7.	Правовой риск	74
12.8.	Налоговый риск	74
13.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	75
14.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	76
15.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	76
16.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	78
16.1.	Выплаты на основе долевых инструментов	79

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом МС Банк Рус (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации 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 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2789 от 14 ноября 2014 года.

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

На 1 июля 2021 года Банк имеет 29 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями.

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 июля 2021 года составила 269 человек, по состоянию на 1 июля 2020 года – 242 человека.

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

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

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

Митсубиши 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 Митсубиши – компанией ООО ММС Рус, более 30% розничных покупателей автомобилей Митсубиши 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 кредитования 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. В 1 полугодии 2021 года Банк стал полноправным участником Системы Быстрых Платежей.

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

1.2. 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.

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.

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.

В начале 2020 года в мире произошла вспышка COVID-19, в результате чего Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила о пандемии в марте 2020 года. Усилия по профилактике COVID-19, предпринятые многими странами, привели к значительным операционным затруднениям для многих предприятий и оказали значительное влияние на международные финансовые рынки. Однако со второго полугодия 2020 года мы видим восстановление экономики России и многих других стран. В будущем все еще сохраняется неопределенность, но в связи с постепенным расширением вакцинации, банк прогнозирует, что в 2021 году во всем мире произойдет сильное восстановление экономики.

Принимая во внимание данную ситуацию, Банк смоделировал потенциальное влияние стрессовых сценариев на операции и финансовые показатели, которые учитывают возможное влияние вышеперечисленных событий. Банк принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития с учетом возможных рисков в сложившихся условиях.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2021 года оказали такие банковские операции, как:

- операции кредитования юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц;

А также на формирование финансового результата за 1 полугодие 2021 года оказали влияние:

- эффект от корректировки резервов на возможные потери, определяемых в соответствии с Положением Банка России №590-П, до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России, №605-П;

Финансовые результаты за 1 полугодие 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 июля 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств и Отчет об изменениях в капитале кредитной организации представлены за 1 полугодие 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимой датой является 1 января 2021 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 1 полугодие 2020 года.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года, использованные Банком при составлении промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2021г:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Рубль/Доллар США	72.3723	73.8757
Рубль/Евро	86.2026	90.6824

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 и на 1 января 2021 года 100% выпущенных акций Банка владели акционеры:

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

По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года конечным собственником Банка является Митсубиши Корпорейшн (100%).

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

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Учетная политика Банка на 2021 год содержит ряд новых положений в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета запасов и операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, а именно:

- Указания Банка России от 29 июня 2020 г. № 5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 01 октября 2020 г. № 5579-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указания Банка России от 05 октября 2020 г. № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Указания Банка России от 19 мая 2020 г. № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 27 октября 2020 г. № 5603-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», а также иных нормативных документов Банка России;

- пересмотром сроков полезного использования программных продуктов, входящих в состав автоматизированной банковской системы Банка (разработчик компания Диасофт) внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2021 год.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2021 год представлено ниже.

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.

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

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

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

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 (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС 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 в установленных Учетной политикой случаях. 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 отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о финансовых результатах, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов и прочее.

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

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

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

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

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

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

- сумма субсидии от Минпромторга по выпадающим процентным доходам по автокредитам физических лиц за отчетный месяц подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца как операционные доходы (символ ОФР 21115);
- субсидия дистрибьютора по автокредитам физических лиц рассчитывается на ежемесячной основе и подлежит единовременному возмещению Дистрибьютором в полной сумме за весь срок кредитного договора. Субсидия является существенным доходом Банка и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора. Таким образом, в последний рабочий день по кредиту с субсидией от дистрибьютера, выданному в отчетном месяце, происходит пересчет амортизированной стоимости с учетом ЭПС, при этом производятся корректировочные проводки по приведению первоначальной амортизированной стоимости к амортизированной стоимости с учетом ЭПС;
- агентские вознаграждения от страховых компаний (в части существенных прочих доходов), а также агентские вознаграждения дилерам (в части существенных затрат

по сделке) по автокредитам физических лиц, выданным в отчетном месяце, первоначально отражаются в следующем месяце не позднее последнего рабочего дня в связи с невозможностью определения/расчета сумм в периоде признания кредитов, без включения в ЭПС в отличие от субсидии дистрибьютора. Амортизация осуществляется линейным методом на период срока действия кредита;

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

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

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

При начислении доходов и расходов по длящимся договорам Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446–П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

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 прибыль или убыток (ОССЧПУ). Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

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

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор - классификацию:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям 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.

Банк по всем финансовым активам применяет Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

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

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 пересматривает 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 своей бизнес-модели.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

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 («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в месяц.

Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- денежные средства;
- средства в ЦБ РФ и в кредитных организациях;
- чистая ссудная задолженность;
- прочие финансовые активы (дебиторская задолженность);
- условные обязательства кредитного характера.

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

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

Банк осуществляет мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению

для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок.

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Определение дефолта

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

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

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

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 займу 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 займу).

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.

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; изменилась валюта договора или 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.

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 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. Исключения составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

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. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Списание активов. Ссуды списываются в том случае, 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.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в бухгалтерском балансе. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в бухгалтерском балансе следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для обязательств по предоставлению займов: 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.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

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

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.

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

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Критерии существенности:

Затраты по сделке. Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности более 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Прочие доходы по сделке. Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Субсидия от дистрибьютора по автокредитам физическим лицам является существенным доходом банка всегда и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора.

Первоначальное признание. При первоначальном признании финансового инструмента в случаях, предусмотренных п. В4 МСФО (IFRS) 9, проверяется соответствие цены сделки и справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов кредитная организация использует процентную ставку на основе следующих источников:

- Для межбанковских кредитов и депозитов — средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату выдачи кредита (депозита).
- Процентной ставки (доходность к погашению) по облигациям и другим долговым обязательствам, которые обращаются на рынке, выданные (привлеченные) кредитными организациями с аналогичными рейтингами. При несовпадении рейтингов применяются поправочные коэффициенты на кредитный риск.

По привлеченным субординированным инструментам (займам, кредитам, депозитам, кроме облигаций) кредитная организация использует доходность к погашению облигаций, выпущенных в той же валюте и на сопоставимый срок эмитентом с сопоставимым рейтингом. При отличии рейтинга эмитента от рейтинга кредитной организации (при отсутствии какого-либо рейтинга) применяются дополнительные корректировки на кредитный риск.

При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 10 % от полученной ставки.

По кредитам предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 25 % от средней ставки.

Метод ЭПС. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если:

- разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод;
- к финансовым обязательствам (депозитам), срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, в т.ч. дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной (+/- 10%) для финансовых обязательств, срок возврата которых более одного года;
- к финансовым обязательствам (депозитам) со сроком возврата по требованию (сроком до востребования).

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка). Изменение справедливой стоимости (переоценка) считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента. Для определения существенности изменений договора финансового инструмента кредитная организация применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном Банке с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет риска потерь. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, 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

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода.

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

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
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

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.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования – более 1 года;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом – более 10 %;
- стоимости затрат на капитальный ремонт по отношению к стоимости объекта в целом – 10 % от стоимости объекта;
- стоимости затрат на технический осмотр и техническое обслуживание объектов основных средств, кроме недвижимости, по отношению к стоимости объекта в целом не устанавливаются, т.к. затраты не существенны;
- стоимостной лимит – 100 000 руб.;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк, применяющий пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса

Российской Федерации, не включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Обесценение активов. Проверка на обесценение активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), Международными стандартами финансовой отчетности и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»».

Актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если его стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает возмещаемую стоимость.

Если возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, то признается убыток от обесценения.

Убытки от обесценения — это сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Кредитная организация должна на конец каждого отчетного периода оценить, нет ли каких-либо признаков обесценения активов.

Согласно Положению № 448-П:

- В соответствии с п. 2.32 объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.
- На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился (п. 2.33).
- В соответствии с п. 4.10 недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
- На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
-

Запасы

Запасы — это активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях (запасы топлива и горюче-смазочных материалов;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также в Стандарте Банка «Основные средства» Приложения 17 Учетной Политики.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки, а также активы в виде:

бумага офисная;
картриджи всех видов;
флеш-накопители, магнитные носители;
канцелярские принадлежности;
визитки;
батарейки;
пакеты для вакуумной упаковки денежной наличности;
банкнотные кольца, накладки и бандероли;
кассовые книги и журналы;
продукты питания;
питьевая вода;
хозяйственные товары для обслуживания офиса;
дезинфицирующие средства, антисептики, маски, перчатки;
короба стандартные архивные ОСГ;
расходные материалы для автотранспорта (масло, незамерзающая жидкость, лампы, коврики),

которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, и затраты на приобретение которых будут признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного года, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные

в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Срок полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя:

- из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации. Нематериальные активы с конечным сроком полезного использования как правило амортизируются Банком в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 12 лет, определяемого на основе Профессионального суждения.

Исключительные права на программные продукты стоимостью более 100 000 руб. со сроком полезного использования свыше 12 месяцев признаются объектами нематериальных активов.

Для неисключительных прав на программные продукты Банк устанавливает следующие критерии и порядок учета:

Если из условий договора нельзя определить срок полезного использования программного продукта:

программные продукты стоимостью до 100 000 руб. включительно относятся на расходы в дату подписания Банком акта приема-передачи работ (услуг);

программные продукты стоимостью более 100 000 руб. признаются объектами нематериальных активов при условии, что срок полезного использования по ним установлен свыше 12 месяцев. Срок полезного использования устанавливается на основании Приказа или Профессионального суждения – не более 5 лет. Если срок менее 12 месяцев, то программный продукт не является нематериальным активом, а учитывается на счете учета дебиторской задолженности и стоимость продукта относится на расходы равномерно, в течении установленного в Профессиональном суждении срока.

Если условия договоров позволяют определить срок полезного использования программного продукта со стоимостью свыше 100 000 руб. и он превышает 12 месяцев, то программный продукт признается объектом нематериальных активов.

В случае, если срок полезного использования программного продукта, установленный в договоре, превышает 12 лет (для введенных в эксплуатацию до 01.01.2021г.) и 10 лет (для введенных в эксплуатацию после 01.01.2021г.), на основании Приказа или профсуждения по данным активам устанавливается срок полезного использования:

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.

Если условия договоров позволяют определить срок полезного использования программного продукта со стоимостью менее 100 000 руб. и он превышает 12 месяцев, их стоимость отражается в составе дебиторской задолженности и относятся на расходы в течении срока действия, указанного в Договоре, но не более 10 лет.

Аналогичный порядок учета устанавливается и в случае, если Банком приобретается пакет лицензий. При этом установленный в настоящей Учетной политике лимит первоначальной стоимости для НМА, применяется ко всему пакету лицензий.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нематериальных активов. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк определяет на конец каждого отчетного года наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Неопределенный срок полезного использования

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация должна ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его

амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Учет аренды

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

Ниже представлены обстоятельства, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Классификация аренды отражается в профессиональном суждении.

Вся аренда по итогам анализа условий договоров, прошлой практики, др. существенных факторов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 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.

Финансовой арендой признаны следующие группы аренды:

- А) Субаренда нежилого помещения для Головного офиса Банка;
- Б) Аренда нежилых помещений под размещение ОКВКУ;
- В) Аренда оптических волокон в кабеле.

Операционной 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, 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.

Пересмотр ставки дисконтирования

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

1. изменение срока аренды. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды;
2. 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 делимых 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 делимый 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 выгоды Банком как арендатором.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о финансовых результатах, 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 годовой 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, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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.

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 финансовых результатах по строке «Возмещение (расход) по налогам».

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 Банка должна будет погасить данные обязательства, при этом 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 раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив 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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России с 01 января 2021 года, корректировок не производилось.

4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

4.3.1. Изменения классификации

В отчетности по состоянию на 1 июля 2020 года изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 июля 2021 года не производились.

4.3.2. Корректировки ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

В отчетном и предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой отчетности Банка обнаружено не было.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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 группы 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.

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. Смотрите Пояснение 4 и 12.2 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. Смотрите Пояснения 4 и 12.2 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 представляют собой оценку убытков, которые возникнут 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. Смотрите Пояснения 4 и 12.2 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.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года. По состоянию на 01.01.2021 года в результате проверки на обесценение нематериальных активов (далее-НМА) 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 01.04.2020 года ожидается 29.8 млрд. рублей, согласно фактических показателей на текущую дату не достижение показателей портфеля по состоянию на 01.04.2021 года может составить от 8 до 15%,

В связи с вышеизложенным принято решение провести обесценение актива по состоянию на 01.01.2021г. на 11,5% в сумме 20 млн. рублей от первоначальной стоимости активов с учетом доработок.

Отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 01.04.2021 года Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года согласно Ведомости произведен зачет имеющихся отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА), возникших в результате налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. По итогам зачета с учетом не признанного отложенного налогового актива, в учете отражен отложенный налоговый актив в сумме 8 103 тыс. рублей.

С учетом положений Учетной политики и в соответствии утвержденным Бизнес-планом на период 2019-2021 года, Банк полагает, что получение налогооблагаемой прибыли в будущем вероятно. Указанный выше вывод подтверждается данными Бизнес-Плана и прогнозным расчетом налогооблагаемой прибыли, произведенным на его основе. Кроме того, Банк получил по итогам 1 квартала 2021 года налогооблагаемую прибыль в сумме 193 852 тыс. рублей.

Неопределенность в оценках срока аренды раскрыта в примечании 5.7.2.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств и включают в себя следующие компоненты:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	728 077	570 573
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	600 277	1 007 814
Средства в кредитных организациях без риска потерь	15 524	10 748
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(189 278)	(181 112)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 154 600	1 408 023
Средства в кредитных организациях с риском потерь	189 136	3 053
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(208)	(3)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	1 343 528	1 411 073

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

На 1 июля и 1 января 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 600 000	1 900 170
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 900 938	2 487 896
Ссуды, предоставленные физическим лицам	26 344 759	25 729 200
Итого ссуды, предоставленные клиентам	31 845 697	30 117 266
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(926 624)	(951 285)
По ссудам, предоставленным кредитным организациям	(1 100)	(2 090)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(74 730)	(69 517)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(850 794)	(879 678)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	30 919 073	29 165 981
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	1 598 900	1 898 080
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 826 208	2 418 379
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	25 493 965	24 849 522

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

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля и услуги	1 210 567	31.0	906 443	36.4
Деятельность по финансовой аренде	2 690 371	69.0	1 581 453	63.6
Итого ссуды по секторам экономики	3 900 938		2 487 896	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(74 730)	-	(69 517)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 826 208	100	2 418 379	100

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

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств)	1 210 567	31.0	903 574	36.3
Финансирование лизинговой деятельности	1 890 371	48.5	831 453	33.4
Приобретение основных средств	800 000	20.5	750 000	30.2
Реконструкция нежилых зданий			2 869	0.1
Итого ссуды по целям кредитования	3 900 938		2 487 896	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(74 730)	-	(69 517)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 826 208	100	2 418 379	100

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
1 июля 2021 года			
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	26 344 759	(850 794)	25 493 965
1 января 2021 года			
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	25 729 200	(879 678)	24 849 522

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам представлена в таблице ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года	-	66 220	581 796	648 016
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 090	3 297	322 985	328 372
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	(25 103)	(25 103)
На 1 января 2021 года	2 090	69 517	879 678	951 285
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(990)	5 213	22 885	27 108
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	(51 769)	(51 769)
На 1 июля 2021 года	1 100	74 730	850 794	926 624

В таблицах ниже представлен анализ чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по типам обеспечения.

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 июля 2021 года				
Транспортные средства Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	- 1 598 900	2 223 666 1 602 542	25 480 073 13 892	27 703 739 3 215 334
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 598 900	3 826 208	25 493 965	30 919 073

На 1 января 2021 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Транспортные средства		796 452	24 838 877	25 635 329
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	1 898 080	1 621 927	10 645	3 530 652
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 898 080	2 418 379	24 849 522	29 165 981

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 12.5 «Риск ликвидности» настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 годов 100% ссуд, предоставленных клиентам, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении «Риск концентрации» настоящей Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствуют.

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), у Банка отсутствуют.

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года инвестиции в дочерние и, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Основные средства	248 967	234 349
Нематериальные активы	433 754	356 739
Аренда в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	128 937	124 225
Итого основные средства и нематериальные активы	811 658	715 313
Амортизационные отчисления по основным средствам	(136 695)	(118 678)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(121 617)	(96 853)
Амортизационные отчисления по аренде (МСФО (IFRS) 16)	(49 299)	(34 191)
Итого амортизационные отчисления	(307 611)	(249 722)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	504 047	465 591
Капитальные вложения в нематериальные активы	73 109	25 329
Материальные запасы	2 279	1 694
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	579 435	492 614

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	Мебель и оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Кап. вложения	Аренда в форме права пользо- вания (МСФО (IFRS) 16)	Итого
1 января 2020 года	165 633	45 840	4 668	-	-	216 141
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16 (Примечание 4.2)	-	-	-	-	132 738	132 738
Поступления	-	-	11 029	37 355	2 035	50 419
Ввод в эксплуатацию	27 727	3 422	-	(37 355)	-	(6 206)
Выбытия	-	(5 851)	(14 003)	-	(871)	(20 725)
Реклассифицировано как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу	-	(2 422)	-	-	-	(2 422)
Изменение стоимости в результате модификаций	-	-	-	-	(9 677)	(9 677)
1 января 2021 года	193 360	40 989	1 694	-	124 225	360 268
Поступления	-	-	7 134	17 083	-	24 217
Ввод в эксплуатацию	14 273	345	-	(17 083)	-	(2 465)
Выбытия	-	-	(6 549)	-	-	(6 549)
Изменение стоимости в результате модификаций	-	-	-	-	4 712	4 712
1 июля 2021 года	207 633	41 334	2 279	-	128 937	380 183
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2020 года	76 813	18 227	-	-	-	95 040
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16 (Примечание 4.2)	-	-	-	-	3 979	3 979
Амортизационные отчисления	21 131	8 780	-	-	30 313	60 224
Списано при реклассификации как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу	-	(1 809)	-	-	-	(1 809)
Списано при выбытии	-	(4 464)	-	-	(101)	(4 565)
1 января 2021 года	97 944	20 734	-	-	34 191	152 869
Амортизационные отчисления	13 711	4 306	-	-	15 108	33 125
1 июля 2021 года	111 655	25 040	-	-	49 299	185 994
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2021 года	95 416	20 255	1 694	-	90 034	207 399
На 1 июля 2021 года	95 978	16 294	2 279	-	79 638	194 189

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью с амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 57 881 тыс. руб. и 56 742 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года договорные обязательства по приобретению основных средств составили 0 тыс. руб. и 7 065 тыс. руб., соответственно.

5.7.2. Аренда

В отчетном периоде заключались и действовали следующие договоры финансовой аренды:

Договор субаренды Головного офиса Банка
Договора субаренды для размещения операционных касс вне кассового узла
Договор аренды оптических волокон.

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды на 1 июля 2021 года представлена следующими видами активов:

	1 июля 2021 года
Субаренда Головного офиса Банка	61 069
Субаренда Операционных касс вне кассового узла	15 056
Аренда оптических волокон	3 513
Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	79 638

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.

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.

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 6.4.

Погашение арендных обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 16 должно отражаться в отчете о движении денежных средств как отток от финансовой деятельности. В связи с тем, что Указанием 4927-У данная строка в форме не предусмотрена, указанные суммы включены в графу «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств.

5.7.3. Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	Созданное Банком программное обеспечение	Приобре- тенное программное обеспечение	Приобре- тенные лицензии	Вложение в создание	Итого
По балансовой стоимости					
1 января 2020 года	618	6 098	355 187	1 353	363 256
Поступления	-	-	-	44 258	44 258
Ввод в эксплуатацию	-	-	19 640	(20 282)	(642)
Выбытия	-	-	(4 804)	-	(4 804)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	(20 000)	-	(20 000)
1 января 2021 года	618	6 098	350 023	25 329	382 068
Поступления	-	-	-	130 380	130 380
Ввод в эксплуатацию	-	25 800	51 215	(82 600)	(5 585)
1 июля 2021 года	618	31 898	401 238	73 109	506 863
Накопленная амортизация					
1 января 2020 года	245	973	77 398	-	78 616
Амортизационные отчисления	124	1 192	21 725	-	23 041
Списано при выбытии	-	-	(4 804)	-	(4 804)
1 января 2021 года	369	2 165	94 319	-	96 853
Амортизационные отчисления	61	527	24 176	-	24 764
1 июля 2021 года	430	2 692	118 495	-	121 617
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2021 года	249	3 933	255 704	25 329	285 215
На 1 июля 2021 года	188	29 206	282 743	73 109	385 246

Активы, классифицированные в течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 представлены в таблице ниже:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	732	613
Итого долгосрочные активы	732	613

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению комиссий, неустоек	224 422	241 579
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	6 677	5 694
	231 099	247 273
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(137 893)	(130 819)
Итого прочие финансовые активы	93 206	116 454
	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	70 679	138 564
Налоги, кроме налога на прибыль	3	3
	70 682	138 567
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(290)	(390)
Итого прочие нефинансовые активы	70 392	138 177
Итого прочие активы	163 598	254 631

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, отсутствует.

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 1 полугодие 2021 года и 2020 год, представлена в Пояснении 6.6 настоящей Пояснительной информации.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях Валютный риск и Риск ликвидности настоящей Пояснительной информации.

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Полученные кредиты	58 000	58 000
Обязательства по уплате процентов	32	36
Итого привлеченные средства от ЦБ РФ	58 032	58 036

5.11. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года привлеченные средства кредитных организаций у Банка отсутствовали.

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты	25 533 500	24 517 500
Текущие и расчетные счета	1 531 088	1 233 231
Обязательства по уплате процентов	198 052	174 202
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 262 640	25 924 933

В состав срочных депозитов по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года включен бессрочный субординированный заем в сумме 500 000 тыс. руб., привлеченный от акционера, ООО «МСФР».

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовый сектор	25 035 156	23 216 619
Торговля и услуги	1 666 183	2 132 462
Физические лица	546 565	569 467
Прочее	14 736	6 385
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 262 640	25 924 933

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка:

- по состоянию на 1 июля 2021 года – привлеченные средства от 1-го клиента на общую сумму 22 645 500 000 тыс. руб., доля которого составляет 85.29 % от общей суммы средств клиентов;
- по состоянию на 1 января 2021 года – привлеченные средства от 1-го клиента на общую сумму 20 872 500 тыс. руб., доля которого составляет 81% от общей суммы средств клиентов;

5.13. Государственная помощь и субсидии

В течении прошлого отчетного периода Банк являлся участником Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей. При этом сумма полученных доходов по государственным субсидиям, указанная в составе процентных доходов в виде выпадающих процентных доходов составила 7 229 тыс. руб. за 1 полугодие 2020 года.

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.15. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, у Банка отсутствовали.

5.16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	146 434	148 249
Арендные обязательства МСФО (IFRS) 16)	87 269	97 405
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч. обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	72 385	97 168
Прочее, в том числе:	8 757	9 582
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	344	0
	314 845	352 404
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	32 652	36 260
Итого прочие обязательства	347 497	388 664

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях Валютный риск и Риск ликвидности настоящей пояснительной информации.

5.17. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	366 611	801 247
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	366 611	801 247
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 150)	(4 587)

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

По состоянию на 1 июля 2021 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 344 тыс. руб.

5.18. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года, разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 2 030 450 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1 000 руб.)				
1 января 2021 года	2 030 450	-	-	2 030 450
1 июля 2021 года	2 030 450	-	-	2 030 450

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года не производилась.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Кредиты физическим лицам	1 623 506	1 878 894
Кредиты юридическим лицам	127 018	76 721
Кредиты банкам	29 294	29 717
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 779 818	1 985 332
Штрафы, пени	25 903	19 953
Прочие процентные доходы	-	5 858
Итого процентные доходы	1 805 721	2 011 143

¹ Кол-во акций

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч. юридических лиц-нерезидентов	736 524 680 991	839 502 783 619
Субординированный заем	10 825	15 198
Срочные депозиты банков	647	15 345
Расходы по аренде	2 855	3 783
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	750 851	873 828
Чистые процентные доходы	1 054 870	1 137 315

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Вознаграждение за осуществления переводов денежных средств	134 286	59 505
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	2 979	1 563
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	553	465
Прочие	273	220
Комиссионные доходы, всего	138 091	61 753
За услуги по привлечению потенциальных клиентов и информационно-аналитическое обслуживание	65 881	45 324
Расходы за услуги по переводам денежных средств	25 201	28 509
Расходы за услуги коллекторов	19 254	3 194
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 248	2 149
Прочие	1 472	910
Комиссионные расходы, всего	113 056	80 086
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	25 035	(18 333)

Рост чистых комиссионных доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом связан прежде всего с увеличением объема переводов без открытия счета через операционные кассы Банка. Что обусловлено увеличением в соответствии с потребностями бизнеса дилерских центров выкупа б/у автомобилей у клиентов-физических лиц и последующей их продажи .

При этом следует отметить рост расходов на услуги коллекторов в отчетном периоде в связи с пандемийными тенденциями в 1 полугодии 2020 года (судебная стадия работы и исполнительное производство были практически парализованы) и общим ростом просроченной задолженности в 2021 (в т.ч. и на судебной стадии).

6.3. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Прочие доходы (в т.ч. доходы от предоставления прав на программное обеспечение)	7 599	3 519
Доходы от корректировки обязательств по оплате труда	26 137	7 165
Доходы от консультационной деятельности		
Доход от реализации кредитов и имущества	1 971	575
Итого прочие операционные доходы	35 707	11 259

6.4. Операционные расходы

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Расходы на содержание персонала	276 638	275 864
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	238 982	184 113
Амортизация	57 889	41 430
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	41 802	25 436
Расходы на поиск и предоставление персонала	32 182	22 787
Плата за право пользования программным обеспечением	26 931	21 722
Другие административные расходы	21 622	26 792
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21 050	16 771
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	11 243	8 461
Арендная плата	10 979	8 973
Содержание имущества	8 072	4 881
Расходы на аудит	7 212	6 860
Прочие	21 642	16 138
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	96 438	69 440
Итого операционные расходы	633 700	545 555

6.5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1 полугодии 2021 года и в 1 полугодии 2020 года отсутствовали.

6.6. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

Информация об изменении резервов под обесценение за 1 полугодие 2021 года

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим финансовым активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2021 года						
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	912 125	1 441 693	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	39 160	57 578	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	5 315	5 315	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	(23 003)	(60 279)			2 428	(4 903)
Списание за счет резерва	(46)	(46)			(145)	(145)
Списание резерва по реализованным судам	(53 243)	(57 640)			(815)	(815)
Остаток на 1 июля 2021 года	933 600	1 444 307			132 909	148 988
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	890 247	1 383 116	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	208	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	36 377	54 423	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	6 768	6 768	-	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение за 1 полугодие 2020 года

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим финансовым активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери	
Остаток на 1 января 2020 года	650 828	1 161 581	-	-	111 702	123 510	
В том числе резервы по:							
- ссудной задолженности	624 122	1 120 667	-	-	-	-	
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16	107	-	-	-	-	
- начисленным процентным доходам	23 894	38 011	-	-	-	-	
- неустойки, штрафы	2 796	2 796	-	-	-	-	
Изменение резервов, в том числе:	296 006	294 488	-	-	5 640	2 148	
Списание резерва по реализованным ссудам	(1 092)	(4 162)	-	-	-	-	
Остаток на 1 июля 2020 года	946 834	1 456 069	-	-	117 342	125 658	
В том числе резервы по:							
- ссудной задолженности	906 958	1 399 385	-	-	-	-	
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	12	105	-	-	-	-	
- начисленным процентным доходам	36 327	53 042	-	-	-	-	
- неустойки, штрафы	3 537	3 537	-	-	-	-	

6.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

	За 1 полугодие 2021 года	За 1 полугодие 2020 года
Доходы от операций с иностранной валютой	1347	1224
Расходы от операций с иностранной валютой	(464)	(256)
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	883	968
Доходы от переоценки иностранной валюты	62 197	7653
Расходы от переоценки иностранной валюты	(62 396)	(6133)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(199)	1520
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	684	2 488

6.8. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

Ниже приведена информация по налогу на прибыль:

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Налог на прибыль	86 326	79 308
Итого возмещение/(расход) по налогу на прибыль	86 326	79 308

6.8.1. 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 Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

6.9. Информация о вознаграждении работникам

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Заработная плата и премии	201 216	195 279
Взносы в государственные внебюджетные фонды	55 318	52 207
Прочее	20 104	28 378
Итого вознаграждение работникам	276 638	275 864

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле

в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении «Информация о системе оплаты труда» к годовой отчетности.

6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Разводненная прибыль на акцию Банком не рассчитывается в связи отсутствием акций Банка в свободном обращении.

6.11. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В отчетном и предыдущем периоде была осуществлена реализация основных средств. Данные о прибыли от выбытия активов раскрыты в Отчете о финансовых результатах.

7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном и предыдущем отчетном периоде прекращенная деятельность отсутствовала.

8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Переданные активы в отчетном и предшествующем ему году у Банка отсутствовали.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2020 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	327 248	4 474 727
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	(304)	(304)
На 1 января 2020 года (скорректированные)	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	326 944	4 474 423
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	205 128	205 128
На 1 июля 2020 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	532 072	4 679 551
На 1 января 2021 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	1 024 931	5 172 410
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2021 года (скорректированные)	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	1 024 931	5 172 410
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	362 596	362 596
На 1 июля 2021 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	1 387 527	5 535 006

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте АО МС Банк Рус <https://www.mcbankrus.ru/about/rgi.php> Банком размещена информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и максимизации прибыли для акционеров. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с его деятельностью. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, и сигнальных значений приближения к нормативным значениям.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка не реже одного раза в год. В ходе рассмотрения Правлением анализируется стоимость капитала и риски, связанные с каждой группой активов Банка. На основе рекомендаций Правления может быть произведена коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года не производилась.

11.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения

величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») представлена ниже.

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал	4 039 373	3 675 384
в том числе базовый капитал	3 539 373	3 175 384
Дополнительный капитал	402 502	557 816
Собственные средства (капитал)	4 441 875	4 233 200

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал, в том числе:	4 039 373	3 675 384
Базовый капитал, в том числе:	3 539 373	3 175 384
Уставный капитал	2 030 450	2 030 450
Эмиссионный доход	1 501 261	1 501 261
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	500 000	500 000
Убытки предшествующих лет	(105 971)	(587 077)
Нематериальные активы	(385 246)	(285 215)
Вложения в источники собственных средств	(116 889)	(99 803)
Добавочный капитал	500 000	500 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	500 000	500 000
Дополнительный капитал, в том числе:	402 502	557 816
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором),	414 598	616 793
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(12 096)	(58 977)
Собственные средства (капитал)	4 441 875	4 233 200

В состав добавочного капитала на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года входит субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 646-П.:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
ООО «МСФР»	Российский рубль	5.25 %	бессрочный	500 000	500 000
Итого субординированных кредитов				500 000	500 000

В состав прибыли текущего года, подтвержденной аудитором, входят средства безвозмездного финансирования.

26 марта 2019 на основании Договора 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.

Вложения в источники собственных средств

Вложения в источники капитала Банка (косвенные вложения Банка в источники собственных средств) – доходы банка, сформированные за счет платежей, возвращаемых страховыми компаниями Банку в качестве агентского вознаграждения в соответствии с договорами, заключаемыми кредитной организацией со страховыми компаниями в рамках реализации программ страхования заемщиков Банка, в случае, если источниками страховой премии, перечисляемой заемщиками Банка страховым компаниям, являются средства, предоставленные заемщику Банком.

Вложения в источники собственных средств по состоянию на 1 января 2021 года составляли 158 780 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2021 года вложения в источники собственных средств уменьшились на 29 795 тыс. руб. и составили 128 985 тыс. руб.

11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 199-И»), представлены в таблице ниже:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	34 186 459	31 283 590
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	34 186 459	31 283 590
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	34 174 363	31 224 613

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 июля 2021 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	34 174 363	34 186 459	34 186 459
Кредитный риск	30 559 363	30 571 459	30 571 459
Операционный риск	3 615 000	3 615 000	3 615 000

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	31 224 613	31 283 590	31 283 590
Кредитный риск	28 625 188	28 684 165	28 684 165
Операционный риск	2 599 425	2 599 425	2 599 425

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

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	12.998	13.557
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	10.353	10.150
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	11.816	11.749

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала.
- Мониторинг достаточности капитала.
- Стресс-тестирование достаточности капитала.
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ²

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

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), процентный риск, операционный риск и риск ликвидности. Прочие риски, присущие банковской деятельности, но не признанные значимыми в силу особенностей бизнес-модели: кредитный риск контрагента, регуляторный риск (в части пересечения с операционным риском), репутационный риск, рыночный риск (в части валютного риска), риск реализации выбора клиента (продуктовый риск опциональности), стратегический риск, риск снижения валовых доходов (бизнес риск), системный риск, риск чрезмерного финансового плеча, страновой риск.

12.1. Цели, политики и процедуры управления риском

Описание целей, политики и процедур управления рисками Банка приведено на сайте АО МС Банк Рус <https://www.mcbankrus.ru/about/rgi.php>.

12.2. Кредитный риск

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

Задачами управления кредитным риском являются:

- проведение анализа и оценка кредитного риска;

² Кредитная организация самостоятельно определяет структуру, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках с учетом принципа пропорциональности.

- определение величины кредитного риска;
- разработка и применение процедур управления кредитным риском;
- оценка эффективности процедур управления кредитным риском.

Банк подвержен кредитному риску в силу осуществления следующих 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 по сравнению с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты, обеспеченные залогами, а также поручительствами юридических и физических лиц. Существенная часть кредитного портфеля 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 в рамках управления кредитным риском 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 внутренних документов Банка регламентирующих вопросы управления кредитным риском, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием кредитного риска, методологию оценки кредитного риска, и одобряет их вынесение на утверждение органами управления Банка;
- принимает решения по урегулированию просроченной задолженности заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- рассматривает и одобряет вынесение на рассмотрение органами 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 кредитного риска, по улучшению работы подразделений Банка, ответственных за управление кредитным риском и участвующих в проведении операций, связанных с принятием Банком кредитного риска.

Служба внутреннего аудита регулярно осуществляет оценку эффективности действующих процедур и методов оценки кредитного риска.

С началом пандемии коронавирусной инфекции Банк России реализовывал меры по поддержке населения. В условиях снижения объемов нового кредитования и ожидаемого роста просроченной задолженности по кредитам на первый план вышли задачи по обеспечению реструктуризации кредитов и предоставлению кредитных каникул заемщикам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, а также по смягчению последствий, вызванных потенциальным ростом кредитных рисков. В течение второго квартала 2021 года влияние пандемии коронавируса и сопутствующих ограничительных мер на банковский сектор России все еще заметно, объемы кредитного портфеля физических лиц восстанавливаются, но медленно.

Основным принципом расчета резервов по требованиям Положения Банка России №590-П является анализ финансового положения, качества обслуживания долга заемщиком, возможность корректировки резерва за счет обеспечения по сделке, возможность применения иных существенных факторов, влияющих на категорию качества ссуды. В рамках расчета резервов по МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию по макроэкономическим факторам для оценки влияния на вероятность дефолта заемщиков. Сценарии могут быть построены на основе сценариев Министерства экономического развития Российской Федерации или из других источников. Период наблюдения составляет от 5 до 10 лет в зависимости от наличия исторических данных по используемым макроэкономическим факторам. Банк определил и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

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.

В целях минимизации кредитного риска Банк разработал и обеспечил функционирование системы, в рамках которой риск дефолта контрагента определяется на базе внутренних кредитных рейтингов для юридических лиц и длительности просрочки, а также учёт другой информации, влияющей на оценку риска по заемщику, для физических лиц. Банком приняты четкие критерии отнесения к стадии обесценения на момент первоначального признания и в процессе обслуживания кредита.

Банк анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженному риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, могут включать в себя макроэкономические данные. Банк генерирует сценарии изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Банк использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

Для оценки значительности повышения кредитного риска в расчете на один портфель активов Банк применяет различные критерии. В этих критериях используются как

количественные, так и качественные данные, указывающие на изменение вероятности дефолта.

Банк полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания, если просрочка платежей по договору составляет 30 дней или если у Банка есть обоснованная информация, указывающая на увеличение кредитного риска (например, потеря залога, процесс реструктуризации и др.).

У Банка имеются процедуры мониторинга, направленные на подтверждение эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска. Это означает, что значительное повышение кредитного риска выявляется до того, как наступит событие дефолта или до того, как просрочка платежа достигнет 30 дней. Банк периодически тестирует свои кредитные рейтинги на основе исторических данных, с тем чтобы определить, были ли в рейтинге своевременно учтены факторы кредитного риска, которые привели к дефолту.

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, но не более продолжительного срока, 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.

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. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, применяемой для соблюдения требований регуляторов, состоят в следующем:

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

Объединение инструментов в группы 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.

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).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий.

На 1 июля 2021 года:

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1 600 000	(1 100)	1 598 900	0.1
Просроченные: свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 600 000	(1 100)	1 598 900	0.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	1 600 000	(1 100)	1 598 900	0.1

Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	3 839 194	(12 986)	3 826 208	0.3
Просроченные: свыше 180 дней	61 744	(61 744)	-	100
Итого индивидуально обесцененные ссуды	3 900 938	(74 730)	3 826 208	1.9
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	3 900 938	(74 730)	3 826 208	1.9

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	24 663 895	(267 706)	24 396 189	1.0
Просроченные:				
до 30 дней	600 906	(19 738)	581 168	3.3
от 31 до 60 дней	145 868	(22 982)	122 886	15.8
от 61 до 90 дней	85 574	(14 276)	71 298	16.7
от 91 до 180 дней	120 752	(73 669)	47 083	61.0
свыше 180 дней	727 764	(452 423)	275 341	62.2
Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	26 344 759	(850 794)	25 493 965	3.2

На 1 января 2021 года:

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1 900 170	(2 090)	1 898 080	0.1
Просроченные:				
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 900 170	(2 090)	1 898 080	0.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	1 900 170	(2 090)	1 898 080	0.1

Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2 426 152	(7 773)	2 418 379	0.3
Просроченные:				
свыше 180 дней	61 744	(61 744)	-	100
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2 487 896	(69 517)	2 418 379	2.8
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	2 487 896	(69 517)	2 418 379	2.8

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение		Ссуды после вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	резерв под обесценение	Резерв под обесценение	резерв	Резерв под обесценение	
Коллективно обесцененные					
Непросроченные	24 148 602	(241 442)	23 907 160		1.0
Просроченные:					
до 30 дней	448 291	(17 589)	430 702		3.9
от 31 до 60 дней	157 476	(27 086)	130 390		17.2
от 61 до 90 дней	68 216	(14 035)	54 181		20.6
от 91 до 180 дней	164 235	(104 443)	59 792		63.6
свыше 180 дней	742 380	(475 083)	267 297		64.0
Итого коллективно обесцененные ссуды	25 729 200	(879 678)	24 849 522		3.4
Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	25 729 200	(879 678)	24 849 522		3.4

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

Типы заемщиков	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица	-	906 294	-	227 368
Итого стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	-	906 294	-	227 368

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

Типы обеспечения	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Транспортные средства	-	2 230 028	-	801 407
За вычетом резерва на возможные потери	-	(6 362)	-	(4 955)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями и имеющие обеспечением, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потеря	-	2 223 666	-	796 452

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 июля 2021 года				
Денежные средства	728 077	-	-	728 077
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:				
обязательные резервы	600 277	-	-	600 277
Средства в кредитных организациях	189 278	-	-	189 278
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	204 452	-	-	204 452
Прочие финансовые активы	30 919 073	-	(27 703 739)	3 215 334
	93 206	-	-	93 206
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	32 734 363	-	(27 703 739)	5 030 624
Безотзывные обязательства кредитной организации	366 484	-	-	366 484
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	366 484	-	-	366 484
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	33 100 847	-	(27 703 739)	5 397 108
	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2021 года				
Денежные средства	570 573	-	-	570 573
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:				
обязательные резервы	1 007 814	-	-	1 007 814
Средства в кредитных организациях	181 112	-	-	181 112
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 798	-	-	13 798
Прочие финансовые активы	29 165 891	-	(25 635 329)	3 530 562
	116 454	-	-	116 454
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	30 874 530	-	(25 635 329)	5 239 201
Безотзывные обязательства кредитной организации	796 660	-	-	796 660
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	796 660	-	-	796 660
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	31 671 190	-	(25 635 329)	6 035 861

12.3. Рыночный риск

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

Банк не осуществляет торговые операции с финансовыми инструментами, торговый портфель у Банка отсутствует.

Для расчета величины рыночного риска Банк использует методики, определенные нормативными документами Банка России.

В соответствии с характером и масштабами проводимых Банком операций в 1 полугодии 2021 г. рыночный риск присущ Банку только в части валютного риска. По результатам проведенной инвентаризации рисков рыночный риск признан незначимым в 2021 г.

Для управления рыночным риском Банк анализирует факторы возникновения валютного риска по отдельным банковским операциям и сделкам, в этих целях осуществляет мониторинг ставок валют на открытых рынках, динамики цен на срочные валютные инструменты, а также осуществляет сбор ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %. Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) в течение отчетного периода не достигали 2%: по состоянию на 01.01.2021 – 0.0967%, по состоянию на 01.07.2021 – 0,0929%.

В отчетном периоде размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска. Подробнее о валютном риске в п.2.6.

В своей деятельности Банк ежегодно утверждает лимиты открытых позиций в рамках, установленных Банком России величин.

12.4. Страновой риск

Департамент по управлению рисками осуществляет контроль за риском, связанным с неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Процедуры Банка по управлению страновым риском включают оценку факторов и параметров риска при заключении и мониторинге договоров с иностранными контрагентами, и на основе профессионального суждения.

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране деятельности контрагентов Банка.

В течение 1 полугодия 2021 года, как и в 2020 году у Банка незначительные объемы активных операций с клиентами и контрагентами Банка, расположенными на территориях иностранных государств.

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года представлены в следующих таблицах:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Итого на 1 июля 2021 года
Активы				
Денежные средства	728 077	-	-	728 077
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	600 277	-	-	600 277
Средства в кредитных организациях	204 452	-	-	204 452
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30 919 073	-	-	30 919 073
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	579 435	-	-	579 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	732	-	-	732
Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806)	171 657	-	622	172 279
Итого активы	33 203 703	-	622	33 204 325
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	58 032	-	-	58 032
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 469 624	-	22 793 016	27 262 640
Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806)	331 982	271	15 244	347 497
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 150	-	-	1 150
Итого обязательства	4 860 788	271	22 808 260	27 669 319
Чистая балансовая позиция	28 342 915	(271)	(22 807 638)	5 535 006
Внебалансовые обязательства				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	366 611	-	-	366 611
Всего внебалансовых обязательств	366 611	-	-	366 611

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Итого на 1 января 2021 года
Активы				
Денежные средства	570 573	-	-	570 573
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 007 814	-	-	1 007 814
Средства в кредитных организациях	13 798	-	-	13 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 165 981	-	-	29 165 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	492 614	-	-	492 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	613	-	-	613
Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806)	302 356	-	696	303 052
Итого активы	31 553 749	-	696	31 554 445
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	58 036	-	-	58 036
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 896 230	-	21 028 703	25 924 933
Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806)	379 573	277	14 629	394 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 587	-	-	4 587
Итого обязательства	5 338 426	277	21 043 332	26 382 035
Чистая балансовая позиция	26 215 323	(277)	(21 042 636)	5 172 410
Внебалансовые обязательства				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	801 247	-	-	801 247
Всего внебалансовых обязательств	801 247	-	-	801 247

12.5. Риск ликвидности

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

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 unplanned 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 2021 г. определен как значимый, и расчет стоимости, подверженной риску ликвидности, включен в оценку текущих требований к капиталу, необходимых для покрытия принятых рисков.

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 сделка³, 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».

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.

Таблицы для анализа ликвидности Банка по состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года подготовлены с использованием данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Данные по суммам активов и обязательств приведены на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

³ Крупная сделка – более 25% собственных средств Банка.

По состоянию на 1 июля 2021 года:

Наименование показателя	До востребов.					
	и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 328 212	1 328 212	1 328 212	1 328 212	1 328 212	1 328 212
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 630 954	2 615 825	4 813 599	7 688 366	13 277 235	35 690 416
3. Прочие активы	7 701	95 324	95 324	95 324	95 324	95 324
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	2 966 867	4 039 361	6 237 135	9 111 902	14 700 771	37 113 952
ПАССИВЫ						
5. Средства кредитных организаций	-	58 064	58 064	58 064	58 064	58 064
6. Средства клиентов, из них:	2 329 412	4 989 607	6 721 301	9 500 809	14 550 342	29 124 786
6.1 вклады физических лиц	546 565	546 565	546 565	546 565	546 565	546 565
7. Прочие обязательства	139 302	184 625	233 716	242 685	279 584	354 085
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+ст.6+ст.7)	2 468 714	5 232 296	7 013 081	9 801 558	14 887 990	29 536 935
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	292 657	366 611	366 611	366 611	366 611	366 611
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.8+ст.9))	205 496	(1 559 546)	(1 142 557)	(1 056 267)	(553 830)	7 210 406
11. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.10/ст.8)*100%	8,3	(29,8)	(16,3)	(10,8)	(3,7)	24.4

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Митсубиши Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составил 7 354 500 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	До востребов.					
	и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 400 328	1 400 328	1 400 328	1 400 328	1 400 328	1 400 328
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	2 866 911	5 108 399	8 257 765	13 724 637	33 732 877
3. Прочие активы	748	70 146	71 066	71 066	71 066	71 066
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	1 401 076	4 337 385	6 579 793	9 729 159	15 196 031	35 204 271
ПАССИВЫ						
5. Средства кредитных организаций	-	107	325	651	58 715	58 715
6. Средства клиентов, из них:	1 233 231	5 272 041	7 274 714	10 189 510	14 800 089	27 726 524
6.1 вклады физических лиц	569 467	569 467	569 467	569 467	569 467	569 467
7. Прочие обязательства	84 514	100 059	203 274	211 889	229 121	330 844
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+ст.6+ст.7)	1 317 745	5 372 207	7 478 313	10 402 050	15 087 925	28 116 083
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	-	801 247	801 247	801 247	801 247	801 247
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.8+ст.9))	83 331	(1 836 069)	(1 699 767)	(1 474 138)	(693 141)	6 286 941
11. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.10/ст.8)*100%	6.3	(34.2)	(22.7)	(14.2)	(4.6)	22.4

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.

В рамках процедуры управления риском ликвидности 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 управления рисками.

В рамках процедуры управления риском ликвидности 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 Плана 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.

12.6. Валютный риск

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Валютный риск – это риск валютных потерь, связанный с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Во втором квартале 2021 года доля операций с валютой не оказывала влияния на показатель рыночного риска Банка. Деятельность на рынке конверсионных операций была прибыльна.

Ответственными подразделениями, участвующими в процессе управления валютным риском, является Отдел Казначейства, Отдел расчетов и Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2021 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	722 402	3 710	1 965	728 077
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	600 277	-	-	600 277
Средства в кредитных организациях	15 578	188 034	840	204 452
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30 919 073	-	-	30 919 073
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	579 435	-	-	579 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	732	-	-	732
Прочие активы(стр.9,10,13 ф.0409806)	172 279	-	-	172 279
Итого активов	33 009 776	191 744	2 805	33 204 325

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	58 032	-	-	58 032
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 072 284	190 215	141	27 262 640
Прочие обязательства(стр.19,21 ф.0409806)	347 223	271	3	347 497
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 150	-	-	1 150
Итого обязательств	27 478 689	190 486	144	27 669 319
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 531 087	1 258	2 661	5 535 006

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	565 908	3 826	839	570 573
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 007 814	-	-	1 007 814
Средства в кредитных организациях	10 807	1 225	1766	13 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 165 981	-	-	29 165 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	492 614	-	-	492 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	613	-	-	613
Прочие активы(стр.9,10,13 ф.0409806)	303 052	-	-	303 052
Итого активов	31 546 789	5 051	2 605	31 554 445
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	58 036	-	-	58 036
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 921 740	2088	1105	25 924 933
Прочие обязательства(стр.19,21 ф.0409806)	394 184	277	18	394 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 587	-	-	4 587
Итого обязательств	26 378 547	2 365	1 123	26 382 035
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 168 242	2 686	1 482	5 172 410

12.7. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является видом операционного риска.

Банк придерживается принципа «Знай своего клиента» в целях минимизации правового риска, риска потери деловой репутации, рисков криминальных действий, а также с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» осуществляются следующие процедуры в соответствии с внутренним документом «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения»:

- идентификация клиентов Банка (изучение, проверка и подтверждение имеющихся сведений о клиенте, его представителях, установление и идентификация выгодоприобретателей, бенефициарного владельца);
- мониторинг операций и сделок, проводимых клиентом в Банке.

Процедуры управления правовым риском включают использование ключевых индикаторов риска. В отчетном периоде осуществлялся мониторинг таких ключевых показателей, как «Сумма судебных исков, по которым произведены фактические выплаты Банком, а также досудебные компенсации» и «Общая сумма судебных исков, в которых Банк выступает ответчиком (накопительным итогом по всем активным на дату оценки искам)». Результаты мониторинга ключевых показателей в отчетном периоде не показали превышение критического значения.

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.07.2021г Банком были созданы резервы по оценочным обязательствам некредитного характера, информация о которых представлена в п.5.17.

12.8. Налоговый риск

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.

13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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.

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.

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Сегментный анализ Банком не проводится, так как Банк не размещает публично ценные бумаги.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом 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 остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами.

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2020 и 2021 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2021 года, представлены следующим образом:

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	-	-	1011
1.1	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	(2)
2.	Прочие активы	-	71 642	-	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	500 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	239 264	23 548 724	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	185 000	23 546 015	-	-
5.	Прочие обязательства	82 926	-	33 124	-
	Внебалансовые активы				
6.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	7 354 500	-	-

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате за 1 полугодия 2021 года были включены в следующих объемах:

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	364 940	-	57
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(45 230)	(671 593)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(45 230)	(306 653)	-	57
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(411)	-	-
4.	Комиссионные доходы	44	2 460	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	44	2 460	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	5
7.	Прочие операционные доходы	-	-	26 138	-
8.	Операционные расходы	(7 049)	-	(49 382)	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(52 235)	(304 604)	(23 244)	52

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	1 411
2.	Прочие активы	-	53 874	-	(3)
	Обязательства				-
3.	Полученные субординированные кредиты	500 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	219 184	22 541 079	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	185 000	22 538 845	-	-
5.	Прочие обязательства	88 621	-	16 362	-
	Внебалансовые активы				-
6.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	7 127 500	-	-

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате за 1 полугодие 2020 года были включены в следующих объемах:

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	485 840	-	94
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(68 047)	(751 279)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(68 047)	(265 439)	-	94
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	67	-	-
4.	Комиссионные доходы	46	1 235	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	46	1 235	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
7.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
8.	Операционные расходы	(5 441)	-	(36 558)	-
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	2
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(73 442)	(264 137)	(36 558)	96

16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 1 полугодии 2021 и 1 полугодии 2020 годах вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	1 полугодие 2021 год	1 полугодие 2020 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	37 251	31 700
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37 251	31 700
2	Долгосрочные вознаграждения	22 412	36 971
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	269	242
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	8	7

16.1. Выплаты на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов Банком не проводились.

ВРИО Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

11 августа 2021 года.



Коченков А.И.

Сезонова С.Ю.