

АО МС Банк Рус

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за первое полугодие 2021 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА.....	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА:	4-7
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-51
1. Основная деятельность.....	8
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Ссуды, предоставленные клиентам.....	15
7. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	18
8. Прочие активы	19
9. Средства клиентов.....	20
10. Прочие обязательства и резервы	21
11. Процентные доходы и расходы	23
12. Комиссионные доходы и расходы	24
13. Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам.....	24
14. Прочий операционный доход	25
15. Операционные расходы.....	25
16. Налог на прибыль	26
17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	26
18. Операционная среда.....	27
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
20. Управление риском капитала.....	31
21. Политика управления рисками	32
22. Операции со связанными сторонами.....	49
23. События после отчетной даты.....	51

АО МС Банк Рус

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2021 года (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за первое полугодие 2021 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за первое полугодие 2021 года утверждена Правлением Банка 27 августа 2021 года

От имени Правления Банка


Стешенко Д.М.

Врио Председателя Правления

27 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация




Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «МС Банк Рус»

Введение


Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «МС Банк Рус» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

27 августа 2021 года



Компания: Акционерное Общество МС Банк Рус

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027739094250

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за первое полугодие 2021 года (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 942 428	3 009 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России		189 278	181 112
Средства в банках		-	299 704
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 22	29 426 690	27 267 901
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	7	589 423	505 638
Требования по текущему налогу на прибыль		34 795	25 719
Отложенный налоговый актив	16	-	44 747
Прочие активы	8, 22	184 203	224 580
ИТОГО АКТИВЫ		33 366 817	31 558 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		58 032	58 036
Средства клиентов	9, 22	26 762 640	25 424 933
Отложенное налоговое обязательство	16	7 738	-
Прочие обязательства и резервы	12, 22	506 488	395 107
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		27 334 898	25 878 076
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал		2 823 977	2 823 977
Эмиссионный доход		1 501 261	1 501 261
Бессрочный субординированный заем		500 000	500 000
Нераспределенная прибыль		1 206 681	855 536
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 031 919	5 680 774
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		33 366 817	31 558 850

От имени Правления Банка

Стешенко Д.М.

Врио Председателя Правления

27 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2021 года (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

	Примечания	1-е полугодие 2021 года (не аудировано)	1-е полугодие 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы	11, 22	1 754 164	1 972 988
Процентные расходы	11, 22	(750 851)	(873 828)
Чистые процентные доходы		1 003 313	1 099 160
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	5, 6, 22	(1 318)	(395 097)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		1 001 995	704 063
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	22	883	968
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(199)	1 520
Комиссионный доход	12, 22	143 463	67 612
Комиссионный расход	12, 22	(111 167)	(81 763)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	13	(2 901)	(2 036)
Прочий операционный доход	14, 22	63 347	42 161
Чистые непроцентные доходы		93 426	28 462
Операционные доходы		1 095 421	732 525
Операционные расходы	15, 22	(648 467)	(550 188)
Прибыль до налогообложения		446 954	182 337
Расход по налогу на прибыль	16	(95 809)	(40 246)
Чистая прибыль		351 145	142 091
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		351 145	142 091

От имени Правления Банка

Стешенко Д.М.

Врио Председателя Правления

27 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

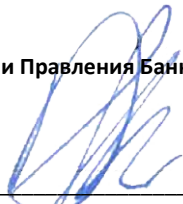
Примечания на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2021 года (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субордини- рованный заем	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2020 года		2 823 977	1 501 261	500 000	178 022	5 003 260
Совокупный доход (не аудировано)		-	-	-	142 091	142 091
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)		2 823 977	1 501 261	500 000	320 113	5 145 351
1 января 2021 года		2 823 977	1 501 261	500 000	855 536	5 680 774
Совокупный доход (не аудировано)		-	-	-	351 145	351 145
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)		2 823 977	1 501 261	500 000	1 206 681	6 031 919


От имени Правления Банка


Стешенко Д.М.

Врио Председателя Правления

27 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация




Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2021 года (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	1-е полугодие 2021 года (не аудировано)	1-е полугодие 2020 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		1 563 801	1 776 284
Проценты уплаченные		(726 469)	(873 658)
Комиссионный доход полученный		144 005	68 259
Комиссионный расход уплаченный		(114 771)	(82 043)
Доходы по операциям с иностранной валютой		883	968
Прочие операционные доходы полученные		58 169	38 303
Уплаченные операционные расходы		(572 388)	(501 395)
Расходы по налогу на прибыль		(52 400)	(111 200)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		300 830	315 518
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(8 166)	(64 407)
Чистое снижение средств в банках		300 000	-
Чистый (прирост) / снижение по ссудам, предоставленным клиентам		(1 874 534)	32 430
Чистый прирост прочих активов		(17 132)	(95 069)
Чистый прирост по средствам кредитных организаций		-	1 050 000
Чистый прирост / (снижение) средств клиентов		1 313 857	(749 145)
Чистое снижение прочих обязательств		(4 453)	(22 696)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		10 402	466 631
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	7	(62 925)	(25 205)
Поступления от выбытия основных средств		-	1 321
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(62 925)	(23 884)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение арендных обязательств	10	(14 754)	(13 252)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(14 754)	(13 252)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(199)	1 520
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(67 476)	431 015
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	3 011 212	852 683
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	2 943 736	1 283 698

От имени Правления Банка

Стешенко Д.М.

Врио Председателя Правления

27 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация



Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года	
«Ес-Инвест Б.В.»	<i>Нидерланды</i>	68,7	68,7	<i>Финансовый холдинг Деятельность по предоставлению консультационных услуг и вопросов финансового посредничества</i>
ООО «МС Факторинг Рус»	<i>РФ</i>	31,3	31,3	

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года контроль над 100% голосующих акций Банка принадлежит Частной компании с ограниченной ответственностью «Ес-Инвест Б.В.», которая находится по адресу: Нидерланды, Амстердам, 1082 ПР, Бетховенштрат 514, 3-й эт.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года 100% владельцем компании «Ес-Инвест Б.В.» являлась компания «Мицубиши Корпорейшн».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

С 8 июня 2011 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов («ССВ») за номером 991.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1. Основная деятельность (продолжение)

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

В частности, взаимодействие с дистрибьютором и дилерской сетью Мицубиши обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы.

Мицубиши предлагает автомобили в сегменте спортивно-утилитарных компактных, средних и полноразмерных моделей повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей и которые имеют преобладающую долю в кредитном портфеле Банка (данные согласно внутренней аналитике розничного кредитного портфеля Банка за первое полугодие 2021 года). На основе анализа, проведенного официальным дистрибьютором автомобилей марки Мицубиши – компанией ООО ММС Рус, более 30% розничных покупателей автомобилей Мицубиши являются клиентами Банка по результатам 2017-2021 гг. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк также планирует продолжить наращивать объемы автокредитования в сегменте автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.

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

Адрес Банка: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов. На 30 июня 2021 года Банк имеет 29 операционных касс вне кассового узла в г. Москве, Московской области и г. Санкт-Петербурге, а также помещение для совершения операций с ценностями.

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

Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 89% на 30 июня 2021 года (90% 31 декабря 2020 года) (Примечание 22).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка размещена на сайте www.mcbankrus.ru.

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Банк полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США («долл. США»)	72,3723	73,8757
1 евро	86,2026	90,6824

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

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Применимость допущения непрерывности деятельности Банка. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3. Основные принципы учетной политики

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

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения, следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2021 года:

- «Реформа базовой процентной ставки» - Этап 2 - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

Данные поправки касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7. Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года и позднее.

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретациям, вступивших в силу 1 апреля 2021 года:

- «Льготы на аренду, связанные с Covid-19, после 30 июня 2021 г.» Поправка к МСФО (IFRS) 16.

Данная поправка к МСФО (IFRS) 16 продлевает на один год поправку «Льготы на аренду, связанные с Covid-19, поправка к МСФО (IFRS) 16» от мая 2020 года, которая предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли арендная концессия, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды.

Поправки, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41 и иллюстративным примерам к МСФО (IFRS) 16 «Ежегодные улучшения МСФО»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

Все суждения, примененные в годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год, были использованы при подготовке настоящей промежуточной финансовой информации.

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

Источники неопределенности оценок

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 21 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

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

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

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

Неопределенность в оценках срока аренды. 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 декабря 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 как 5 лет.

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

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 1 апреля 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 ноября 2023 года на основании следующих факторов:

- в договоре идентифицированы определенные волокна кабеля для использования кредитной организацией по определенным адресам и в определенном 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	728 077	570 573
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	410 999	826 702
Средства на корреспондентских счетах и депозиты сроком до 30 дней в банках-резидентах	1 804 660	1 613 937
Итого	2 943 736	3 011 212
За вычетом резерва под обесценение	(1 308)	(1 763)
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 942 428	3 009 449

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на денежные средства и их эквиваленты.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 июня 2021 года в состав денежных средств и эквивалентов включены депозиты в 1 банке-резиденте, сумма которых превышает 10% собственного капитала Банка на сумму 1 100 000 тыс. руб. до вычета резерва (на 31 декабря 2020 года - 1 600 136 тыс. руб.).

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за первое полугодие 2021 и 2020 гг. представлена в таблице ниже:

	Депозиты сроком до 30 дней в банках- резидентах	Средства на корреспондент- ских счетах в банках- резидентах	Итого
На 1 января 2020 года	-	16	16
Восстановление резерва	-	(4)	(4)
На 30 июня 2020 года (не аудировано)	-	12	12
На 31 декабря 2020 года	1 760	3	1 763
(Восстановление) / начисление резерва	(660)	205	(455)
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	1 100	208	1 308

6. Ссуды, предоставленные клиентам

На 30 июня 2021 года общий остаток ссуд, предоставленных клиентам, на 87% состоит из ссудной задолженности физических лиц (автокредиты) и на 13% – из ссудной задолженности юридических лиц (на 31 декабря 2020 года - 91% и 9% соответственно), которые оцениваются по амортизированной стоимости.

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	26 420 813	25 709 131
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 900 938	2 487 896
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	30 321 751	28 197 027
Резерв под обесценение	(895 061)	(929 126)
Всего ссуды, предоставленные клиентам	29 426 690	27 267 901

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. 100% ссуд, предоставленных клиентам, было предоставлено лицам и компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

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

	Автокредиты	Юридические лица	Итого
На 1 января 2020 года	553 311	66 220	619 531
Начисление резерва	389 576	5 525	395 101
Продажа ссуд	(2 161)	-	(2 161)
Списание безнадежной задолженности	(7 653)	-	(7 653)
На 30 июня 2020 года (не аудировано)	933 073	71 745	1 004 818
На 31 декабря 2020 года	859 609	69 517	929 126
Начисление / (восстановление) резерва	(3 110)	5 213	2 103
Продажа ссуд	(49 041)	-	(49 041)
Восстановление безнадежной задолженности	12 873	-	12 873
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	820 331	74 730	895 061

В течение первого полугодия 2021 года Банк произвел продажу ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 56 166 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 49 041 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 7 125 тыс. руб. Банк передал все риски и выгоды, связанные с этими ссудами, без обязательства обратного выкупа данных кредитов (в первом полугодии 2020 Банк произвел продажу ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 4 169 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 2 161 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 2 008 тыс. руб.).

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	26 420 813	25 709 131
Деятельность по финансовой аренде	2 690 371	1 581 453
Торговля и услуги	1 210 567	906 443
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	30 321 751	28 197 027
За вычетом резерва под обесценение	(895 061)	(929 126)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	29 426 690	27 267 901

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Транспортные средства	28 730 066	26 665 722
Оборудование	61 744	61 744
Необеспеченные ссуды	1 529 941	1 469 561
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	30 321 751	28 197 027
За вычетом резерва под обесценение	(895 061)	(929 126)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	29 426 690	27 267 901

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость ссуд и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей	28 730 066	45 999 167	26 665 722	41 121 136
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	61 744	-	61 744	-
Необеспеченные ссуды	1 529 941	-	1 469 561	-
Итого	30 321 751	45 999 167	28 197 027	41 121 136

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включена ссудная задолженность 4 заемщиков, сумма обязательств которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка, что составляет 10% всех ссуд, предоставленных клиентам (по состоянию на 31 декабря 2020 года – 3 заемщика, общая задолженность которых составляет 8% всех ссуд, предоставленных клиентам).

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

Информация о справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 19.

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (далее – «АФПП») представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования арендованным имуществом	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства, нематериальные активы и АФПП
Первоначальная стоимость						
1 января 2020 года	381 860	152 728	132 738	45 839	12 906	726 071
Поступления	21 433	350	1 084	3 422	-	26 289
Выбытия	(307)	-	(430)	(4 198)	-	(4 935)
Модификация договора аренды	-	-	(9 528)	-	-	(9 528)
30 июня 2020 года	402 986	153 078	123 864	45 063	12 906	737 897
31 декабря 2020 года	400 672	180 455	124 225	41 601	12 906	759 859
Поступления	124 795	14 273	-	-	-	139 068
Выбытия	-	-	-	(269)	-	(269)
Модификация договора аренды	-	-	4 712	-	-	4 712
30 июня 2021 года	525 467	194 728	128 937	41 332	12 906	903 370
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2020 года	(79 405)	(75 502)	(3 979)	(18 226)	(1 312)	(178 424)
Амортизационные отчисления	(13 367)	(9 531)	(15 469)	(4 585)	(332)	(43 284)
Выбытия	-	-	26	3 452	-	3 478
30 июня 2020 года	(92 772)	(85 033)	(19 422)	(19 359)	(1 644)	(218 230)
31 декабря 2020 года	(101 352)	(95 967)	(34 191)	(20 733)	(1 978)	(254 221)
Амортизационные отчисления	(26 601)	(13 382)	(15 108)	(4 306)	(329)	(59 726)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
30 июня 2021 года	(127 953)	(109 349)	(49 299)	(25 039)	(2 307)	(313 947)
Остаточная балансовая стоимость						
На 30 июня 2021 года	397 514	85 379	79 638	16 293	10 599	589 423
На 31 декабря 2020 года	299 320	84 488	90 034	20 868	10 928	505 638

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Остаточная балансовая стоимость активов в форме права пользования арендованным имуществом представлена следующими видами активов:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Субаренда помещения головного офиса Банка	61 069	68 694
Субаренда операционных касс вне кассового узла	15 056	17 341
Аренда оптических волокон	3 513	3 999
Итого остаточная балансовая стоимость активов в форме права пользования арендованным имуществом	79 638	90 034

8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	133 934	122 445
Резерв под обесценение	(16 360)	(13 466)
За вычетом резерва под обесценение	117 574	108 979
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	66 887	115 996
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3	3
Резерв под обесценение	(261)	(398)
За вычетом резерва под обесценение	66 629	115 601
Итого прочие активы	184 203	224 580

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

	1-ое полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
На 1 января	13 864	10 125
Списание прочих активов по безнадежной задолженности за счет резервов	(3 237)	-
Начисление резерва по прочим активам	5 994	1 724
На 30 июня	16 621	11 849

9. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Срочные депозиты	25 231 552	24 191 702
Текущие/расчетные счета	984 523	663 764
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	546 565	569 467
Итого средства клиентов	26 762 640	25 424 933

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. в состав средств клиентов включены средства, привлеченные от 4-х клиентов, сумма обязательств перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка, что составляет 95% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2020 года – 96%).

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	23 032 279	21 247 887
Торговля и услуги	1 683 210	2 139 717
Страхование	1 500 586	1 467 862
Физические лица	546 565	569 467
Итого средства клиентов	26 762 640	25 424 933

Средства клиентов на сумму 22 793 015 тыс. руб. были привлечены под гарантию, выданную компанией «Мицубиши Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка (по состоянию на 31 декабря 2020 года – 21 028 703 тыс. руб.). Информация о гарантии представлена в Примечании 22.

Информация по средствам клиентов в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 19.

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	304 738	162 610
Чистая кредиторская задолженность по аренде	87 269	97 405
Задолженность перед персоналом по оплате труда	59 483	70 064
Начисленные комиссионные расходы	20 270	23 604
Итого прочие финансовые обязательства	471 760	353 683
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	16 935	22 277
Социальные взносы	15 717	13 983
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов	1 150	4 587
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	582	577
Резерв убытков – обязательства по судебным искам	344	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	34 728	41 424
Итого прочие обязательства и резервы	506 488	395 107

Информация о движении резервов убытков за первое полугодие 2021 и 2020 гг. представлена в таблице ниже:

	Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов	Резерв убытков - обязательства по судебным искам	Итого резервов убытков
На 1 января 2020 года	1 710	-	1 710
Начисление резерва	312	-	312
На 30 июня 2020 года (не аудировано)	2 022	-	2 022
На 31 декабря 2020 года	4 587	-	4 587
(Восстановление)/начисление резерва	(3 437)	344	(3 093)
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	1 150	344	1 494

10. Прочие обязательства и резервы (продолжение)

Анализ сроков погашения обязательства по аренде представлен в таблице ниже:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Анализ сроков погашения:		
До 1 года	35 874	34 457
От 1 года до 2 лет	35 874	34 463
От 2 до 3 лет	20 494	34 402
От 3 до 4 лет	1 845	4 211
От 4 до 5 лет	107	360
За вычетом: неполученных процентов	(6 925)	(10 488)
Итого	87 269	97 405
По видам:		
Долгосрочные	52 390	64 035
Краткосрочные	34 879	33 370
Итого	87 269	97 405

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, Банк классифицирует погашение основной суммы обязательства по аренде в качестве денежных потоков от финансовой деятельности и погашение процентов в качестве денежных потоков от операционной деятельности в отчете о движении денежных средств. В следующей таблице представлены данные об изменении обязательств Банка по аренде в первом полугодии 2021 и 2020 гг.

	Остаток обяза- тельства на 31 декабря 2020 года	Платежи в погашение основного долга	Корректи- ровка процентов	Модифи- кация условий договора	Остаток обязательства на 30 июня 2021 года (не аудировано)
Погашение арендных обязательств	97 405	(14 754)	(94)	4 712	87 269
Итого	97 405	(14 754)	(94)	4 712	87 269

	Остаток обяза- тельства на 31 декабря 2019 года	Платежи в погашение основного долга	Корректи- ровка процентов	Выбытие	Модифи- кация условий договора	Признание новых АФПП	Остаток обяза- тельства на 30 июня 2020 года (не аудиро- вано)
Погашение арендных обязательств	132 004	(13 252)	(35)	(403)	(9 528)	1 084	109 870
Итого	132 004	(13 252)	(35)	(403)	(9 528)	1 084	109 870

11. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные доходы		
От финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, включают:		
Суды, предоставленные клиентам	1 724 870	1 943 271
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	29 294	29 717
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 754 164	1 972 988
Процентные расходы		
По финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(736 524)	(839 502)
Субординированные займы	(10 825)	(15 198)
Обязательство по аренде	(2 855)	(3 783)
Средства банков	(647)	(15 345)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(750 851)	(873 828)
Чистые процентные доходы	1 003 313	1 099 160

За первое полугодие 2021 и 2020 гг. все процентные доходы для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, а также процентные расходы для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитаны по методу эффективной процентной ставки.

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	142 637	66 926
Комиссионный доход по кассовым операциям	553	465
Прочее	273	221
Итого комиссионный доход	143 463	67 612
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по информационным услугам	(40 660)	(35 626)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(27 033)	(30 074)
Комиссионный расход за услуги по поиску потенциальных клиентов	(22 546)	(12 163)
Агентское вознаграждение за взыскание просроченной задолженности	(19 705)	(3 194)
Инкассация денежных средств	(1 044)	(519)
Прочее	(179)	(187)
Итого комиссионный расход	(111 167)	(81 763)
Чистый комиссионный доход / (расход)	32 296	(14 151)

Причиной роста комиссионных доходов в первом полугодии 2021 года по сравнению с первым полугодием 2020 года явилось восстановление операций физических лиц в операционных кассах Банка после снятия ограничений, действовавших во время карантина, вызванного распространением коронавирусной инфекции.

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

	1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Изменение резервов под обесценение прочих активов	(5 994)	(1 724)
Изменение резерва по обязательствам по предоставлению займов	3 437	(312)
Изменение резерва по обязательствам по судебным искам	(344)	-
Итого изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	(2 901)	(2 036)

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Прочий операционный доход

Прочий операционный доход представлен следующим образом:

	1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Страховые премии от страховых компаний	27 547	11 824
Штрафы за просроченные платежи и отсутствие страховки	25 883	19 942
Доход от предоставления прав на программное обеспечение	7 286	7 273
Прочее	2 631	3 122
Итого прочий операционный доход	63 347	42 161

15. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	211 662	208 022
Налоги, кроме налога на прибыль	109 999	66 175
Расходы на программные продукты	98 079	81 473
Страховые взносы	55 527	52 207
Износ и амортизация, в том числе:	44 618	27 815
- амортизация нематериальных активов	26 601	13 367
- амортизация основных средств	18 017	14 448
Расходы на поиск и предоставление персонала	32 376	22 839
Амортизация активов в форме права пользования	15 108	15 469
Профессиональные услуги	11 228	9 616
Телекоммуникации	11 178	13 244
Операционная аренда	11 005	10 108
Услуги по взысканию задолженности	10 297	12 831
Услуги по проверке заемщиков	8 072	4 464
Административные и офисные расходы	7 179	3 523
Расходы на рекламу	6 565	7 546
Расходы на служебные поездки	3 130	1 843
Расходы на аудит	2 760	2 538
Прочие расходы	9 684	10 475
Итого операционные расходы	648 467	550 188

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Налог на прибыль

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые активы и (обязательства), относящиеся к:		
Денежные средства и их эквиваленты	262	353
Средства в банках	-	66
Ссуды, предоставленные клиентам	(56 730)	(2 290)
Прочие активы	25 533	34 719
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(18 208)	(22 532)
Прочие финансовые обязательства	41 405	34 431
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(7 738)	44 747

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с расходом по налогу на прибыль за первое полугодие 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

	1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	446 954	182 337
Налог по установленной ставке 20%	(89 391)	(36 467)
Постоянные разницы	(6 418)	(3 779)
Расход по налогу на прибыль	(95 809)	(40 246)
Расход по налогу на прибыль	(43 324)	(20 729)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(52 485)	(19 517)
Расход по налогу на прибыль	(95 809)	(40 246)

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	366 611	801 247
Итого обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	366 611	801 247

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Сумма резерва по неиспользованным кредитным линиям составляет 1 150 тыс. руб. и 4 587 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 30 июня 2021 года Банк участвовал в судебных разбирательствах и, соответственно, в промежуточной сокращенной финансовой отчетности были созданы резервы в сумме 344 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года резервы не созданы).

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

18. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Однако по сравнению с другим развивающимися странами, у России есть дополнительные резервы и инструменты поддержки экономики. Например, если будет необходимо, ЦБ РФ может воспользоваться корректировкой процентных ставок для укрепления национальной валюты. Кроме того, по объему международных резервов Россия занимает второе место после Китая из всех развивающихся стран.

18. Операционная среда (продолжение)

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

С 30 июня 2021 года по дату выпуска отчетности курс российского рубля, определяемого ЦБ РФ, незначительно изменился: снижение курса рубля составило по долларам США до 2,2%, в то же время по отношению к евро рубль снизился на 1,0%.

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

COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности.

В 1 полугодии 2021 года продажи новых автомобилей и легких коммерческих автомобилей в России выросли на 36,9 % по сравнению с аналогичным периодом 2020 года и на 5,1% больше по сравнению с первым полугодием 2019 года, по данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса («АЕБ»). По обновленному прогнозу АЕБ, в 2021 году рост российского рынка составит 9,8%. Банк ожидает роста кредитного портфеля Банка в случае реализации данного позитивного сценария.

Правительство РФ внимательно следит за ситуацией в автомобильной промышленности страны. Минпромторг России активно работает над мерами стимулирования спроса на автомобили, такими как льготные кредиты, программы поддержки семьи, программа первого автомобиля, специальные программы для медицинских работников, льготные лизинговые программы и другими мерами поддержки спроса, которые, безусловно, станут дополнительным стимулом для реализации контрактной продукции.

В первом полугодии 2021 года ВВП России вырос на 4,6% по сравнению с первым полугодием 2020 года. Согласно обновленному прогнозу Минэкономразвития России, рост ВВП России в 2021 году ожидается на уровне 3,8%, в 2022 г. – 3,2%, в 2023-2024 гг. рост экономики продолжится с темпом не менее 3,0%. По другим оценкам, в частности, по прогнозу Всемирного Банка, рост ВВП России составит 3,2%, а согласно прогнозу Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») - на 3,5% в 2021 году.

18. Операционная среда (продолжение)

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

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

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

- изменение доли просроченной задолженности на 82% с вероятностью 30%;
- изменение доли просроченной задолженности на 18% с вероятностью 70%.

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

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

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

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в банках	-	4,6%
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	11,2%	11,8%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,3%	6,7%
Срочные депозиты банков	5,1%	4,2%
Срочные депозиты негосударственных юридических лиц	6,3%	5,8%

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	728 077	2 214 351	-	2 942 428	570 573	2 438 876	-	3 009 449
Наличные денежные средства	728 077	-	-	728 077	570 573	-	-	570 573
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	410 999	-	410 999	-	826 702	-	826 702
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	-	1 803 352	-	1 803 352	-	1 612 174	-	1 612 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	189 278	-	189 278	-	181 112	-	181 112
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	30 431 063	29 426 690	-	-	28 128 397	27 267 901
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	-	-	26 551 257	25 600 482	-	-	25 643 325	24 849 522
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	3 879 806	3 826 208	-	-	2 485 072	2 418 379
Прочие финансовые активы	-	-	117 574	117 574	-	-	108 979	108 979
Средства банков	-	57 994	-	58 032	-	57 464	-	58 036
Средства Банка России	-	57 994	-	58 032	-	57 464	-	58 036
Средства клиентов	-	26 477 223	-	26 762 640	-	25 527 913	-	25 424 933
Средства негосударственных юридических лиц	-	24 946 135	-	25 231 552	-	24 294 682	-	24 191 702
Срочные депозиты	-	24 946 135	-	25 231 552	-	24 294 682	-	24 191 702
Текущие/расчетные счета	-	984 523	-	984 523	-	663 765	-	663 764
Средства физических лиц	-	546 565	-	546 565	-	569 467	-	569 467
Текущие/расчетные счета	-	546 565	-	546 565	-	569 467	-	569 467
Прочие финансовые обязательства	-	-	471 746	471 746	-	-	353 683	353 683

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями справедливой стоимости не производилось в течение 1 полугодия 2021 года.

20. Управление риском капитала

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

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

Нормативы достаточности капитала Банка представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Нормативы достаточности капитала:			
Норматив достаточности базового капитала	4,50%	10,35%	10,15%
Норматив достаточности основного капитала (капитала первого уровня)	6,00%	11,82%	11,75%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	8,00%	13,00%	13,56%

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2020 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

Для Банка применимы требования ЦБ по минимальному размеру собственных средств (капиталу) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 02.07.2021) «О банках и банковской деятельности». В следующей таблице показаны размер собственных средств (капитал) Банка и минимальное значение для банка с универсальной лицензией (в соответствии со статьёй 11.2).

	Минимальный размер	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Собственные средства (капитал) Банка	1 000 000	4 441 875	4 233 200

20. Управление риском капитала (продолжение)

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

21. Политика управления рисками

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

С конца прошлого года изменений в структуре управления рисками или политике управления рисками не произошло.

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
30 июня 2021 года				
Денежные средства и их эквиваленты	2 214 351	2 214 351	-	2 214 351
Обязательные резервы на счетах в Банке России	189 278	189 278	-	189 278
Ссуды, предоставленные клиентам	29 426 690	29 426 690	(27 919 075)	1 507 615
Прочие финансовые активы	117 574	117 574	-	117 574
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	365 461	365 461	-	365 461

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

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

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

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

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

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной).

В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

- Кредиты без просрочки либо с просрочкой не более 30 дней и без негативных триггеров относятся к Стадии 1;
- Кредиты с просрочкой 31-90 дней и/или с наличием таких негативных триггеров, как отсутствие залога, реструктуризация кредита (в том числе, «кредитные каникулы» в рамках поддержки в условиях распространения коронавирусной инфекции), нетрудоспособность заемщика, ограничение дееспособности заемщика, смерть заемщика и пр. относятся к Стадии 2;
- Все кредиты с просрочкой более 90 дней относятся к Стадии 3.

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

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

Использование прогнозной информации. В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2021 года для периода с 2021 по 2025 годы для России, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2021	2022	2023	2024	2025
Уровень безработицы	5,4%	4,8%	4,7%	4,4%	4,1%
Курс доллара США к российскому рублю	71,0	71,6	71,6	73,0	74,2
Инфляция в России	5,1%	4,2%	4,0%	4,1%	4,1%

Приведенные показатели основаны на прогнозе периодического издания The Economist.

21. Политика управления рисками (продолжение)

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет для кредитов юридическим лицам и за последние 3 года для кредитов физическим лицам. Как указано в Примечании 18, прогнозы незначительно изменились на дату утверждения промежуточной финансовой отчетности. В своих расчетах Банк также будет учитывать будущее изменение прогнозов макроэкономических показателей.

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

Юридические лица. Банк оценивает влияние следующих макроэкономических факторов на показатели PD кредитов юридическим лицам в зависимости от рейтинга корпоративного заемщика: объем рынка автомобилей, курс доллара США к российскому рублю, цена на нефть марки Brent в долларах США, ставка заимствований 1-мес. LIBOR, темп роста ВВП, индекс промышленного производства, уровень инфляции и уровень безработицы. На основе анализа зависимости между макроэкономическими параметрами и PD в рамках корреляционного и регрессионного анализа в качестве применимого параметра был выбран уровень инфляции в РФ.

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

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

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

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

	30 июня 2021 года			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	2 943 736	-	-	2 943 736
Резерв под обесценение	(1 308)	-	-	(1 308)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение	2 942 428	-	-	2 942 428

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

	30 июня 2021			Итого
	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия	
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные кредиты	24 536 004	206 925	-	24 742 929
Просроченные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	553 545	47 361	-	600 906
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	145 868	-	145 868
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	85 574	-	85 574
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	120 753	120 753
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	724 783	724 783
Валовая балансовая стоимость	25 089 549	485 728	845 536	26 420 813
Резерв под обесценение	(234 845)	(80 333)	(505 153)	(820 331)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	24 854 704	405 395	340 383	25 600 482
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные кредиты	3 839 194	-	-	3 839 194
Просроченные:				
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
Валовая балансовая стоимость	3 839 194	-	61 744	3 900 938
Резерв под обесценение	(12 986)	-	(61 744)	(74 730)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	3 826 208	-	-	3 826 208
Итого ссуды, предоставленные клиентам	28 680 912	405 395	340 383	29 426 690

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

21. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 1 полугодии 2021 и 2020 гг. в разбивке по классам активов:

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	852 683	-	-	852 683
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	47 834 681	-	-	47 834 681
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(47 403 666)	-	-	(47 403 666)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года	1 283 698	-	-	1 283 698
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	(12)	-	-	(12)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	3 011 212	-	-	3 011 212
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5 398 227	-	-	5 398 227
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5 465 703)	-	-	(5 465 703)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 года	2 943 736	-	-	2 943 736
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2021 года	(1 308)	-	-	(1 308)

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	16	-	-	16
Изменения в сумме резерва - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(4)	-	-	(4)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	12	-	-	12
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	16	-	-	16
Изменения в сумме резерва - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(15)	-	-	(15)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 307	-	-	1 307
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2021 года	1 308	-	-	1 308

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	25 493 985	409 631	480 000	26 383 616
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	47 004	(47 004)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(518 520)	531 528	(13 008)	-
- Реклассификация в третью стадию	(200 886)	(131 359)	332 245	-
- Списание	-	-	(7 653)	(7 653)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 108 833	-	-	7 108 833
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7 790 020)	(80 616)	(29 643)	(7 900 279)
Прочие изменения	17 323	4 710	1 361	23 394
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года	24 157 719	686 890	763 302	25 607 911
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	(289 619)	(187 696)	(455 758)	(933 073)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	24 290 370	532 209	886 552	25 709 131
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	60 319	(46 224)	(14 095)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(197 979)	220 081	(22 102)	-
- Реклассификация в третью стадию	(88 393)	(76 762)	165 155	-
- Восстановление	-	-	12 873	12 873
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	11 295 982	-	-	11 295 982
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10 557 287)	(144 721)	(179 905)	(10 881 913)
Прочие изменения	286 537	1 145	(2 942)	284 740
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 года	25 089 549	485 728	845 536	26 420 813
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2021 года	(234 845)	(80 333)	(505 153)	(820 331)

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	202 463	80 809	270 039	553 311
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	9 604	(9 604)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(8 740)	18 392	(9 652)	-
- Реклассификация в третью стадию	(3 296)	(28 642)	31 938	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	89 760	145 775	194 025	429 560
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(7 264)	(4 127)	(7 417)	(18 808)
- Списание	-	-	(7 653)	(7 653)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	60 245	-	-	60 245
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(53 153)	(14 907)	(15 522)	(83 582)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	289 619	187 696	455 758	933 073
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	207 777	91 757	560 075	859 609
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	21 537	(9 880)	(11 657)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(3 484)	22 152	(18 668)	-
- Реклассификация в третью стадию	(1 891)	(15 244)	17 135	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	14 668	29 378	108 459	152 505
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(37 199)	(11 808)	(33 579)	(82 586)
- Восстановление	-	-	12 873	12 873
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	111 752	-	-	111 752
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(78 315)	(26 022)	(129 485)	(233 822)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2021 года	234 845	80 333	505 153	820 331

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	704 311	365 645	61 744	1 131 700
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(975 839)	975 839	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 102 781	-	-	2 102 781
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(729 648)	(356 082)	-	(1 085 730)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года	1 101 605	985 402	61 744	2 148 751
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	(3 615)	(6 386)	(61 744)	(71 745)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	715 231	1 710 921	61 744	2 487 896
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	1 184 439	(1 184 439)	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 317 551	-	-	2 317 551
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(380 356)	(525 771)	-	(906 127)
Прочие изменения	2 329	(711)	-	1 618
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 года	3 839 194	-	61 744	3 900 938
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2021 года	(12 986)	-	(61 744)	(74 730)

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	3 311	1 165	61 744	66 220
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(4 256)	4 256	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	54	2 089	-	2 143
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(2 275)	-	-	(2 275)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 341	-	-	7 341
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(560)	(1 124)	-	(1 684)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	3 615	6 386	61 744	71 745
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	4 917	2 856	61 744	69 517
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	2 298	(2 298)	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	4 206	-	-	4 206
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(1 449)	-	-	(1 449)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4 243	-	-	4 243
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 229)	(558)	-	(1 787)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2021 года	12 986	-	61 744	74 730

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	1 590	120	-	1 710
Изменения в сумме резерва				
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	11	-	11
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(1 590)	(104)	-	(1 694)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	1 995	-	-	1 995
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2020 года	1 995	27	-	2 022
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	4 416	171	-	4 587
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	110	(110)	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	600	-	-	600
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(4 201)	(61)	-	(4 262)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	225	-	-	225
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2021 года	1 150	-	-	1 150

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2021 года Итого (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	5,2%	1 598 900	-	-	-	-	-	1 598 900
Ссуды, предоставленные клиентам	12,6%	1 301 741	2 109 743	7 204 604	18 681 334	129 268	-	29 426 690
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2 900 641	2 109 743	7 204 604	18 681 334	129 268	-	31 025 590
Денежные средства и их эквиваленты		1 343 528	-	-	-	-	-	1 343 528
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	189 278	189 278
Прочие финансовые активы		117 574	-	-	-	-	-	117 574
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 461 102	-	-	-	-	189 278	1 650 380
Итого финансовые активы		4 361 743	2 109 743	7 204 604	18 681 334	129 268	189 278	32 675 970
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	2,3%	58 032	-	-	-	-	-	58 032
Средства клиентов	6,0%	2 436 555	1 876 931	7 648 566	13 269 500	-	-	25 231 552
Обязательство по аренде	6,0%	2 984	5 926	25 969	52 390	-	-	87 269
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 497 571	1 882 857	7 674 535	13 321 890	-	-	25 376 853
Средства клиентов		1 531 088	-	-	-	-	-	1 531 088
Прочие финансовые обязательства		374 325	-	10 166	-	-	-	384 491
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 905 413	-	10 166	-	-	-	1 915 579
Итого финансовые обязательства		4 402 984	1 882 857	7 684 701	13 321 890	-	-	27 292 432
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		403 070	226 886	(469 931)	5 359 444	129 268	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		403 070	629 956	160 025	5 519 469	5 648 737	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		(41 241)	226 886	(480 097)	5 359 444	129 268	189 278	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		(41 241)	185 645	(294 452)	5 064 992	5 194 260	5 383 538	

Разрывы ликвидности на временном промежутке до 1 месяца и от 3 месяцев до 1 года будут покрыты за счет краткосрочных заимствований от связанной стороны. В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

22. Операции со связанными сторонами

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

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года и за первое полугодие 2021 и 2020 гг.

	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1 007	29 426 690	1 408	27 267 901
- ключевой управленческий персонал Банка или материнской компании	1 007		1 408	
Прочие активы	74 172	184 203	53 874	224 580
- основной акционер	2 530		-	
- компании под общим контролем	71 642		53 874	
Средства клиентов	23 787 988	26 762 640	22 760 263	25 424 933
- основной акционер	239 264		219 184	
- компании под общим контролем	23 548 724		22 541 079	
Прочие обязательства	93 637	506 488	106 038	395 107
- основной акционер	82 926		89 715	
- ключевой управленческий персонал Банка или материнской компании	10 711		16 323	
Гарантии полученные	40 000 000	40 000 000	36 000 000	36 000 000
- основной акционер	40 000 000		36 000 000	
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	7 354 500	7 354 500	7 127 500	7 127 500
- компании под общим контролем	7 354 500		7 127 500	

Строка «Гарантии полученные» в таблице выше по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. представляет собой гарантии, выданные компанией «Мицубиши Корпорейшн» банкам – контрагентам с целью содействия Банку в привлечении депозитов, а также гарантию контрагенту, связанному лицу, в интересах Банка. Данная гарантия позволяет Банку привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой «Мицубиши Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 7 354 500 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года – 7 127 500 тыс. руб.)

Примечания к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2021 и 2020 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	1-е полугодие		1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	2020 года (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	364 996	1 754 164	485 933	1 972 988
- компании под общим контролем	364 940		485 840	
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	56		93	
Процентные расходы	(716 823)	(750 851)	(819 326)	(873 828)
- основной акционер	(45 230)		(68 047)	
- компании под общим контролем	(671 396)		(751 279)	
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	-	(1 318)	(1)	(395 097)
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	-		(1)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(411)	883	67	968
- компании под общим контролем	(411)		67	
Комиссионный доход	2 504	143 463	1 282	67 612
- основной акционер	44		46	
- компании под общим контролем	2 460		1 236	
Прочий операционный доход	2 530	63 347	2 530	42 161
- основной акционер	2 530		2 530	
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	(9 679)	(648 467)	(8 935)	(550 188)
- основной акционер	(7 049)		(6 535)	
- компании под общим контролем	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или компании	(2 630)		(2 400)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Банка представлено следующим образом:

	1-е полугодие	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	37 257	36 558
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	37 257	36 558

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

07 мая 2021 года Саваии Норихиро прекратил исполнение обязанностей Председателя Правления Банка. С 08 мая 2021 года временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка назначен директор Юридического департамента, член Правления Банка Д.М. Стешенко.

23. События после отчетной даты

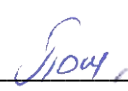
Какие-либо существенные корректирующие или некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

От имени Правления Банка


Стешенко Д.М.

Врио Председателя Правления




Пономарева И.В.

Главный бухгалтер

27 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация