

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 9 месяцев 2021 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129418720	2789

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	824105	570573
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1576758	1007814
2.1	Обязательные резервы	5.1	191914	181112
3	Средства в кредитных организациях	5.1	205455	13798
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	32994823	29165981
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		34564	31533
10	Отложенный налоговый актив		0	16888
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.7	554345	492614
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	909	613
13	Прочие активы	5.9	231687	254631
14	Всего активов		36422646	31554445
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	0	58036
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		30345650	25924933
16.1	Средства кредитных организаций	5.11	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	30345650	25924933
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		590293	569467
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.15	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5815
20	Отложенные налоговые обязательства		32319	0
21	Прочие обязательства	5.16	290758	388664
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	5.17	2184	4587
23	Всего обязательств		30670911	26382035

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.18	2030450	2030450
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1501261	1501261
127	Резервный фонд		115768	115768
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требуемой) по амплитуде долгосрочных повлиятелей		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозвратного финансирования (вклады в искусство)	11.1	500000	500000
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		1604256	1024931
136	Всего источников собственных средств		5751735	5172410
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возмещаемые обязательства кредитной организации	15.17	885435	801247
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

15.11.2021



Юлиц

Степанко Д.М.

Помощник И.В.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2727611	3013822
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		46431	44258
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2681180	2969564
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	1162144	1282126
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		679	26582
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1161465	1255544
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1565467	1731696
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6	-28262	-444876
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4617	-17570
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1537205	1286820
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.7	1737	1298
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.7	-281	2662
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	218952	118733
15	Комиссионные расходы	6.2	159905	141823
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	-8551	-8654
19	Прочие операционные доходы	6.3	42509	16551
20	Чистые доходы (расходы)		1631666	1275607
21	Операционные расходы	6.4	955235	792638
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		676431	482969
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	97106	59840
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		579025	421861
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		300	1268
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		579325	423129

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		579325	423129
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		579325	423129

Врио Председателя

Главный бухгалтер

15.



Степанко

Степанко Д.М.

Пономарева И.В.

Банковская отчетность	
Код референтной кредитной организации (фирмы)	по ОКПО
регистрационный номер	по ОКПО
регистрационный номер	по ОКПО
145	29418720
	2789

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

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) / сокращенное наименование ИС Банк Рус
/ АО ИС Банк Рус

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

Код формы по ОКУД 04/09/008
Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер позиции	Стоимость инструмента (показателя)		Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), разведочный источник информации капитала
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	
Информация о уровне достаточности капитала						
11.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3531711.0000	3531711.0000	24+26	
11.1.1	Общественные акции (долеи)		3531711.0000	3531711.0000	24+26	
11.2	Прямые иностранные активы					
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		394029.0000	-87077.0000		
12.1	прошлых лет	11.1	-105971.0000	-587077.0000	35	
12.2	отчетного года	11.1	500000.0000	500000.0000	32	
13	резервный фонд		115768.0000	115768.0000	27	
14	Доли уставного капитала, подлежащие возврату/исключению из расчета собственных средств (капитала)		не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4041508.0000	3560402.0000		
Показатели, учитываемые в источниках базового капитала						
17	Корректировка стоимости финансового инструмента					
18	Делевая регуляция (судьями) за выхлест оговоренных обязательств					
19	Имущественные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		377255.0000	285215.0000	11	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
111	Вексели дисконтации денежных потоков					
112	Имущественные резервы на возникшие потери					
113	Доход от сделок селфи-кредитации		не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	

114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (толи)	101480.0000	98803.0000	135	
117	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты базового капитала				
118	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала (толи) от организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Опционные валютные активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений к опционным валютным активам в части, превышающей 15 процентов от валюты базового капитала, всего, в том числе:				
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Опционные валютные активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, указанные источниками базового капитала, установленными Банком России	478735.0000	385018.0000		
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, указанные источниками базового капитала, всего (строки 22, 23, 24, 27)	3562773.0000	3175384.0000		
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, иные	500000.0000	500000.0000	16.2	
131	Классифицируемые как капитал				
132	Классифицируемые как обязательства	500000.0000	500000.0000	16.2	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	500000.0000	500000.0000		
Показатели, указанные источниками добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала				
139	Исключенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, указанные источниками добавочного капитала, установленными Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, указанные источниками добавочного капитала, всего (строки 37, 38, 39, 40, 41)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	500000.0000	500000.0000		
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				

	4062773.0000	3675384.0000	
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	570817.0000	616793.0000 135
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключено из расчета собственных средств (капитала)		
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, признающие приток средств, в том числе:	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключено из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
150	Вклады на выданные акции		
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	570817.0000	616793.0000
Показатели, измеряющие источники дополнительного капитала			
152	Вклады в собственные инструменты дополнительного капитала	15097.0000	58977.0000 135
153	Встречи вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала		
154	Исключенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот, способность к погашению убытков финансовых организаций		
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие оборот		
155	Способность к погашению убытков финансовых организаций		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот, способность к погашению убытков финансовых организаций		
156	Иные показатели, измеряющие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		
156.1	пропорциональная деловорская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (физическим и юридическим лицам, ассоциированным инвесторам), по которой доля была реализована другим		
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		
156.4	разница между действительной номинальной долей, принадлежащей владельцу на общего участника, и номинальной, по которой доля была реализована другим участнику		
157	Показатели, измеряющие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	15097.0000	58977.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	555720.0000	557816.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4618493.0000	4233200.0000
160	Активы, зачисляемые по Уровню риска:	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	35784511.0000	31283590.0000
160.2	необходимые для определения достаточности оснoвного капитала	35784511.0000	31283590.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	35769414.0000	31224613.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.9560	10.1500
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.3530	11.7490
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.9120	13.5570
164	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	7.0000
165	надбавка подержания достаточности капитала	2.5000	2.5000

166	Запасы	0,0000	0,0000	0,0000
167	Надбавка за систему значимости	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для начисления на подержание надбавок к первоначальной достаточности собственных средств (капитала)	4,9098	5,5468	
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), применимый к базовому капиталу	4,5000	4,5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	6,0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	8,0000	
172	Неискуственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к платежам по кредитам			
173	Сумма вложений в инструменты базового капитала (финансовых организаций)			
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
175	Оценочные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	192340,0000	215029,0000	110
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Положения на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
179	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
180	Техническое отражение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под категорию исключение из расчета собственных средств (капитала)			
181	Часть инструментов, не включаемых в состав источников базового капитала вследствие отражения			
182	Техническое отражение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под категорию исключение из расчета собственных средств (капитала)			
183	Часть инструментов, не включаемых в состав источников дополнительного капитала вследствие отражения			
184	Техническое отражение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под категорию исключение из расчета собственных средств (капитала)			
185	Часть инструментов, не включаемых в состав источников дополнительного капитала вследствие отражения			

Примечание:
 Сведения о динамике бухгалтерского баланса, выделенные источниками для составления раздела 1. Отчета, приведены в таблице N 1.1
 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применимых процедурах управления рисками и капиталом, размещенной на сайте www.sberbank.ru/about/sgf.php

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Регулируемые условия										
			Права, предоставляемые держателям инструмента	Общий уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после (на котором находится) инструмент	Тип инструмента	Степень участия в расходе капитала	Компьютерная стоимость инструмента	Классификация инструмента	Действующий срок инструмента	Дата выпуска инструмента	Классификация инструмента	
1	АО «Сбербанк России»	101027898	643 (РОССИЙСКИЕ АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА)	капитал	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после (на котором находится) инструмент	Тип инструмента	Степень участия в расходе капитала	Компьютерная стоимость инструмента	Классификация инструмента	Действующий срок инструмента	Дата выпуска инструмента	Классификация инструмента
1	АО «Сбербанк России»	101027898	643 (РОССИЙСКИЕ АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА)	капитал	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после (на котором находится) инструмент	Тип инструмента	Степень участия в расходе капитала	Компьютерная стоимость инструмента	Классификация инструмента	Действующий срок инструмента	Дата выпуска инструмента	Классификация инструмента
2	ООО «Сбербанк России»	101027898	643 (РОССИЙСКИЕ АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА)	капитал	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после (на котором находится) инструмент	Тип инструмента	Степень участия в расходе капитала	Компьютерная стоимость инструмента	Классификация инструмента	Действующий срок инструмента	Дата выпуска инструмента	Классификация инструмента

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / наименование инструмента	Регулируемые условия							Прочие/дополнительные условия					
	Классификация инструмента	Дата выпуска инструмента	Идентификационный номер инструмента	Действующий срок инструмента	Права, предоставляемые держателям инструмента	Общий уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после (на котором находится) инструмент	Тип инструмента	Степень участия в расходе капитала	Компьютерная стоимость инструмента	Классификация инструмента	Действующий срок инструмента	Дата выпуска инструмента
1	акционерный капитал	12.10.2001	бессрочный	без ограничения срока	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после (на котором находится) инструмент	Тип инструмента	Степень участия в расходе капитала	Компьютерная стоимость инструмента	Классификация инструмента	Действующий срок инструмента	Дата выпуска инструмента	Классификация инструмента
2	облигационно-участное по балансовой стоимости	12.08.2018	бессрочный	без ограничения срока	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после (на котором находится) инструмент	Тип инструмента	Степень участия в расходе капитала	Компьютерная стоимость инструмента	Классификация инструмента	Действующий срок инструмента	Дата выпуска инструмента	Классификация инструмента

Единовременный платеж	
Код организации код кредитной организации (контрагента)	
на дату	регистрационный номер
145	(/порядковый номер)
	2183

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ПОДАВАЕМОЙ ПОЗНАВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ПОКАЗАТЕЛЕХ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

на 31.10.2023 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) 117483 Москва, ул. Обручевая, д.30/1., стр.2

Код формы по ОФД 0405813
Магистральная (Глобал)

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

Код строки	Наименование показателя	Измерительная единица	Ежеквартальные значения				на дату, оставшуюся на конец квартала от отчетной	на дату, оставшуюся на конец квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, оставшуюся на один квартал от отчетной	на дату, оставшуюся на два квартала от отчетной	на дату, оставшуюся на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
РОЗНИЦА, тыс. руб.								
1	Валовый капитал	11.1	2542773	2539373	3384617	3175384	3144209	
1а	Единичный капитал при полном применении модели оптимизации кредитных убытков	1074223	4096001	4139212	3653164	3683153	3683153	
1б	Основной капитал	11.1	4042773	4042773	4084617	3673384	3646209	
2а	Основной капитал при полном применении модели оптимизации кредитных убытков	4574223	4256001	4459212	4453164	4131353	4131353	
3	Собственные средства (капитал)	11.1	4441875	4397041	4232200	4125664	4125664	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели оптимизации кредитных убытков	4891699	4821823	4689530	4547487	4489530	4489530	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	11.2	35769414	34174803	32548804	31244613	30794499	
Нормативы достаточности капитала, проценты								
5	Норматив достаточности базового капитала И.1 (ИЭО 1)	11.2	18 956	10 253	10 483	10 150	10 213	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели оптимизации кредитных убытков	11.2	11 311	12 283	12 367	12 634	12 229	
6	Норматив достаточности основного капитала И.2 (ИЭО 2)	11.2	11 353	11 816	12 400	11 749	11 836	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оптимизации кредитных убытков	13 171	13 171	13 727	14 228	13 481	13 325	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И.0 (ИИЗ, И.3, ИЭО 0)	11.2	12 912	12 938	13 345	13 557	13 397	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оптимизации кредитных убытков	14 484	14 406	15 250	15 208	15 208	15 426	
ИИЗЫ И КВАЗИИЗЫ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), проценты								
8	ИИЗы и квазиИЗы капитала	11.3	2.3	2.3	2.5	2.3	2.3	
9	Исключенные из расчета	0	0	0	0	0	0	

10	Надлежащее исполнение обязательств	0	0	0	0	0	0	0
11	Надлежащее исполнение обязательств (контракты), всего (стр. 8+стр. 10)	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
12	Правильная оценка, доступная для инвестирования на подержанном рынке и ликвидация достояния в соответствии с требованиями (страница 10)	4.3939	4.3939	4.3939	4.3939	4.3939	4.3939	4.3939
Норматив ликвидности фонда								
13	Доля части балансовой стоимости в отношении норматива ликвидности фонда, тыс. руб.	325461.00	31699433	31699433	31699433	31699433	31699433	3002425
14	Норматив ликвидности фонда, тыс. руб.	11,321	12,441	12,442	11,773	12,442	12,442	12,149
14а	Норматив ликвидности фонда при условии применения модели оптимизации кредитных убытков, проценты	13,624	14,233	13,278	13,578	13,278	13,578	14,216
Норматив краткосрочной ликвидности								
15	Высокорисковые активы, тыс. руб.							
16	Максимальное количество нарушений, тыс. руб.							
17	Норматив структурной ликвидности (ИЗБ (ИЗБ), проценты)							
Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильного финансирования)								
18	Норматив структурной ликвидности (ИЗБ), проценты							
19	Максимальное количество нарушений (ИЗБ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (ИЗБ (ИЗБ), проценты)							
Нормативы, отнормированные от общего вида рисков, проценты								
21	Норматив ликвидности И2	75,219	167,377	195,841	187,100	195,841	187,100	1,02,303
22	Норматив ликвидности И3	32,428	184,482	188,418	198,402	188,418	198,402	185,346
23	Норматив ликвидности И4	112,209	131,013	112,607	109,637	112,607	109,637	1,08,754
24	Норматив ликвидности размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (И21)	Максимальное значение за период	Детальность	Максимальное значение за период	Детальность	Максимальное значение за период	Детальность	Максимальное значение за период
25	Норматив ликвидности размера группы кредитных рисков И7 (И22)	18,59	18,59	18,34	18,85	18,34	18,85	17,56
26	Норматив ликвидности размера групп кредитных рисков И7 (И22)	195,108	184,055	175,876	197,113	175,876	197,113	1,50,531
27	Норматив ликвидности размера риска на одного заемщика или группу (группу) связанных с банком лиц (И25)	Максимальное значение за период	Детальность	Максимальное значение за период	Детальность	Максимальное значение за период	Детальность	Максимальное значение за период
28	Норматив ликвидности совокупных ресурсов нормального контрагента И5с	10,03	10,03	10,03	118,42	10,03	118,42	10,03
29	Норматив ликвидности ликвидности И5д							
30	Норматив ликвидности контрагента И5е							
31	Норматив ликвидности размера риска (концентрация И5д)							

32	Исчисление текущей ликвидности ИТОГО (ИЛ.5)					
33	Норматив ликвидности небанковской организации, юрлицей право собственности которой являются средства бан, открытых банковских счетов и вкладам с имен иных (банковская спорная ИЛ.1)					
34	Исчисление максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам для расчетов на завершение расчетов (ИЛ.2)					
35	Исчисление предельно допустимого уровня ссудовой нормы и за свой счет процентов по расчетам ИЛ.3					
36	Вопреки максимального размера совокупной величины кредитов клиентам - участникам ИЛ.4.2					
37	Исчисление максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам ИЛ.5.2					
Итого ИЛ						

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (ИЛ.4)

Подтаблица 2.1 Расчет размера базисных активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (ИЛ.4)

Номер строки	Именное поле	Номер строки	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Исчисление базисных активов (публикованная форма)		3622264
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, лишенных финансового признания, по не ликвидным в расчет величины собственного средства (включая обязательства по займам и займам) и другим активам по ИЛ.4.1		Исчислено
3	Поправка в части формирования капитала, связанных с операциями с производными финансовыми инструментами по ИЛ.4.2		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов по ИЛ.4.3		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		87339
7	Прочие поправки		670649
8	Исчисление базисных активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага ИТОГО		3622264

Таблица 2.2 Расчет норматива финансового рычага (ИЛ.4)

Номер строки	Именное поле	Номер строки	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Исчисление базисных активов, всего		3622264
2	Умножив поправку на сумму по подтаблице 2.1, деленную на сумму базисных активов по ИЛ.4.1		478735
3	Умножив поправку (разность строк 1 и 2), всего		3180044
4	Исчисление кредитного риска по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной нормы и (или) с учетом нетто-стоимости, если применимо), всего		0
5	Исчисление кредитного риска по контрагенту по операциям с ПИИ, всего		0
6	Поправка на размер совокупной суммы предоставляемого обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса		Исчислено
7	Исчисление поправки на сумму поправочной вариационной нормы в установленных случаях		0
8	Поправка в части требования облига - урегулирование требований контрагенту по предоставленным займам		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным облигациям ПИИ		0
10	Умножив поправку в части выпущенных облигаций ПИИ		0

11	Итого по разделу 11	0.00
12	Итого по разделу 12	0.00
13	Итого по разделу 13	0.00
14	Итого по разделу 14	0.00
15	Итого по разделу 15	0.00
16	Итого по разделу 16	0.00
17	Итого по разделу 17	683251.00
18	Итого по разделу 18	785312.00
19	Итого по разделу 19	87939.00
20	Итого по разделу 20	406273.00
21	Итого по разделу 21	3888381.00
22	Итого по разделу 22	11.32

Врио Председателя Правления
 Главный бухгалтер
 19.11.2021



Handwritten signature
 Сухомлин И.И.
 Подпись И.И.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки	Денежные потоки
			за отчетный период, тыс. руб.	за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		502332	462372
1.1.1	проценты полученные		2466564	2726956
1.1.2	проценты уплаченные		-1140006	-1318993
1.1.3	комиссии полученные		219000	62528
1.1.4	комиссии уплаченные		-161612	-142769
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1737	1298
1.1.8	прочие операционные доходы		40238	38148
1.1.9	операционные расходы		-866844	-773596
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-56745	-111200
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		491311	-25294
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10802	-4313
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3709302	-689002
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-119374	-57211
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-58000	58000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4399867	651289
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-11078	15943
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		993643	457076
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-155971	-66584
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1417	2656

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-154554	-63928
13	Числo денежных средств, полученных от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплатные дивиденды		0	0
13.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет увеличившихся обязательств по аренде		-22467	-19162
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-22467	-19162
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-281	2682
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		816341	376670
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.1	1408023	836693
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1	2224364	1213363

Врио Председателя Правления

Степешко Д.М.

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

15.11.2021



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	4
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА	4
ВВЕДЕНИЕ	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
1.2. Операционная среда	6
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	32
4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	32
4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	33
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	35
5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	35
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	38
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38
5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43
5.9. Прочие активы	43
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	43
5.11. Средства кредитных организаций	44
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
5.13. Государственная помощь и субсидии	44
5.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
5.15. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
5.16. Прочие обязательства	45
5.17. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	45
5.18. Уставный капитал	46
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	46
6.1. Процентные доходы и расходы	46
6.2. Комиссионные доходы и расходы	47
6.3. Прочие операционные доходы	47

6.4.	Операционные расходы	48
6.5.	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	48
6.6.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	48
6.7.	Информация о сумме курсовых разниц	51
6.8.	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	51
6.9.	Информация о вознаграждении работникам	51
6.10.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	52
6.11.	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов	52
7.	ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	52
8.	ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	52
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	52
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	53
11.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
11.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	53
11.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	55
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	56
12.1.	Цели, политики и процедуры управления риском	56
12.2.	Кредитный риск	56
12.3.	Рыночный риск	63
12.4.	Страновой риск	64
12.5.	Риск ликвидности	67
12.6.	Валютный риск	71
12.7.	Правовой риск	73
12.8.	Налоговый риск	73
13.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	74
14.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	75
15.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	75
16.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	77
16.1.	Выплаты на основе долевых инструментов	78

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом МС Банк Рус (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

На 1 октября 2021 года Банк имеет 30 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями.

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2021 года составила 271 человек, по состоянию на 1 октября 2020 года – 253 человека.

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

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

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

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

Банк так же продолжает наращивать объемы автокредитования за счет кредитования автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры. Развитие корпоративного бизнеса Банка предполагает сохранение лояльности имеющегося круга клиентов, привлечение на обслуживание новых целевых групп клиентов, выстраивание с ними доверительных отношений и поддержание долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. Для корпоративных клиентов Банк стремится предложить полный перечень услуг, который включает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение временно свободных средств на расчетных счетах, срочные депозиты. В 1 полугодии 2021 года Банк стал полноправным участником Системы Быстрых Платежей.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности от Рейтингового агентства «Эксперт РА» - ruA-, прогноз «стабильный» от 30 сентября 2021 года.

1.2. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

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

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2021 года оказали такие банковские операции, как:

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

А также на формирование финансового результата за 9 месяцев 2021 года оказали влияние:

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

Финансовые результаты за 9 месяцев 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств и Отчет об изменениях в капитале кредитной организации представлены за 9 месяцев 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимой датой является 1 января 2021 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2020 года.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 октября 2021 и 1 января 2021 года, использованные Банком при составлении промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021г:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Рубль/Доллар США	72.7608	73.8757
Рубль/Евро	84.8755	90.6824

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

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

Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:

Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды)	68,7%
ООО «МСФР»	31,3%
Итого	100%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

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

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

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

В частности:

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

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

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

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

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

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

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

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

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации

финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

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

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

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

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

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

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Определение дефолта

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание активов. Ссуды списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли.

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

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для обязательств по предоставлению займов: как оценочное обязательство;

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

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

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

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов

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

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

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

Критерии существенности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

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

Активы, изъятые в результате взыскания

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Критерии существенности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно Положению № 448-П:

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

Запасы

Запасы — это активы:

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

не более 10 лет для программных продуктов, введенных в эксплуатацию после 01.01.2021г.

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

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

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

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

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

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

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

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

Неопределенный срок полезного использования

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

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

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

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

Учет аренды

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

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

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

Классификация аренды отражается в профессиональном суждении.

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

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

Финансовой арендой признаны следующие группы аренды:

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

Операционной арендой признаны следующие группы аренды:

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

Банк устанавливает критерий существенности в отношении первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором, а также в отношении обязательства по демонтажу

и перемещению базового актива, восстановлению участка, на котором он располагается, или восстановлению базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды в размере 10% от рыночной стоимости актива. Несущественные прямые затраты признаются единовременно в расходах в полном объеме. Несущественное обязательство по демонтажу и пр. не признается.

Модель учета актива в форме права пользования (основные средства)

Банк как арендатор согласно Учетной политике применяет модель учета ко всем основным средствам по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Модель учета актива в форме права пользования (НВНОД)

Банк как арендатор применяет модель учета НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Срок амортизации актива

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

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

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

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

Ставка дисконтирования для арендатора

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

Пересмотр ставки дисконтирования

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

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

Право на освобождение

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

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

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

Периодичность переоценки встроенных производных инструментов, не отделимых от договора аренды

В тех случаях, когда арендный платеж рассчитывается как рублевый эквивалент в иностранной валюте на дату платежа, то кредитная организация признает встроенный производный инструмент, не отделимый от договора аренды. Такой инструмент подлежит переоценке на конец месяца, а также на дату уплаты арендного платежа. Кроме этого встроенный инструмент подлежит переоценке на дату модификации договора, а также на дату события, связанного с переоценкой вероятности исполнения опционов на продление или досрочное прекращение договора аренды, с возможностью заключения нового договора аренды того же объекта в приоритетном порядке.

Краткосрочная аренда

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Возмещение (расход) по налогам».

Резервы предстоящих расходов

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

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

Условные обязательства

Условные обязательства раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Залоговое обеспечение

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

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

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

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

4.3.1. Изменения классификации

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

4.3.2. Корректировки ошибок

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти

факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 4 и 12.2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Пояснения 4 и 12.2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Смотрите Пояснения 4 и 12.2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

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

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года. По состоянию на 01.01.2021 года в результате проверки на обесценение нематериальных активов (далее-НМА) было установлено, что один из объектов НМА Инв. № 12001520001 имеет признаки обесценения.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 01.07.2021 года Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

По состоянию на 1 июля 2021 года согласно Ведомости произведен зачет имеющихся отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА), возникших в результате налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. По итогам

зачета с учетом не признанного отложенного налогового актива, в учете отражено отложенное налоговое обязательство в сумме -32 319 тыс. рублей.

С учетом положений Учетной политики и в соответствии утвержденным Бизнес-планом на период 2019-2021 года, Банк полагает, что получение налогооблагаемой прибыли в будущем вероятно. Указанный выше вывод подтверждается данными Бизнес-Плана и прогнозным расчетом налогооблагаемой прибыли, произведенным на его основе. Кроме того, Банк получил по итогам 2 квартала 2021 года налогооблагаемую прибыль в сумме 216 675 тыс. рублей.

Неопределенность в оценках срока аренды раскрыта в примечании 5.7.2.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	824 105	570 573
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 576 758	1 007 814
Средства в кредитных организациях без риска потерь	15 415	10 748
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(191 914)	(181 112)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 224 364	1 408 023
Средства в кредитных организациях с риском потерь	190 259	3 053
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(219)	(3)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	2 414 404	1 411 073

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

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 350 092	1 900 170
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 450 239	2 487 896
Ссуды, предоставленные физическим лицам	27 117 567	25 729 200
Итого ссуды, предоставленные клиентам	33 917 898	30 117 266

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(923 075)	(951 285)
По ссудам, предоставленным кредитным организациям	(1 407)	(2 090)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(75 737)	(69 517)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(845 931)	(879 678)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	32 994 823	29 165 981
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	2 348 685	1 898 080
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 374 502	2 418 379
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	26 271 636	24 849 522

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля и услуги	1 544 082	34.7	906 443	36.4
Деятельность по финансовой аренде	2 906 157	65.3	1 581 453	63.6
Итого ссуды по секторам экономики	4 450 239		2 487 896	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(75 737)	-	(69 517)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 374 502	100	2 418 379	100

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств)	1 544 082	34.7	903 574	36.3
Финансирование лизинговой деятельности	2 106 157	47.3	831 453	33.4
Приобретение основных средств	800 000	18.0	750 000	30.2
Реконструкция нежилых зданий			2 869	0.1
Итого ссуды по целям кредитования	4 450 239		2 487 896	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(75 737)	-	(69 517)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 374 502	100	2 418 379	100

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2021 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	27 117 567	(845 931)	26 271 636

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

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года	-	66 220	581 796	648 016
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 090	3 297	322 985	328 372
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	(25 103)	(25 103)
На 1 января 2021 года	2 090	69 517	879 678	951 285
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(683)	6 220	18 023	23 560
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	(51 770)	(51 770)
На 1 октября 2021 года	1 407	75 737	845 931	923 075

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 октября 2021 года				
Транспортные средства Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	-	2 718 012	26 256 676	28 974 688
	2 348 685	1 656 490	14 960	4 020 135
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 348 685	4 374 502	26 271 636	32 994 823
	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2021 года				
Транспортные средства Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	-	796 452	24 838 877	25 635 329
	1 898 080	1 621 927	10 645	3 530 652
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 898 080	2 418 379	24 849 522	29 165 981

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

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

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

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

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

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

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основные средства	249 084	234 349
Нематериальные активы	492 032	356 739
Аренда в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	128 994	124 225
Итого основные средства и нематериальные активы	870 110	715 313
Амортизационные отчисления по основным средствам	(146 092)	(118 678)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(137 961)	(96 853)
Амортизационные отчисления по аренде (МСФО (IFRS) 16)	(57 190)	(34 191)
Итого амортизационные отчисления	(341 243)	(249 722)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	528 867	465 591
Капитальные вложения в нематериальные активы	23 184	25 329
Материальные запасы	2 294	1 694
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	554 345	492 614

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

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

	Мебель и оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Кап. вложения	Аренда в форме права пользо- вания (МСФО (IFRS) 16)	Итого
1 января 2020 года	165 633	45 840	4 668	-	-	216 141
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16 (Примечание 4.2)	-	-	-	-	132 738	132 738
Поступления	-	-	11 029	37 355	2 035	50 419
Ввод в эксплуатацию	27 727	3 422	-	(37 355)	-	(6 206)
Выбытия	-	(5 851)	(14 003)	-	(871)	(20 725)
Реклассифицировано как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу	-	(2 422)	-	-	-	(2 422)
Изменение стоимости в результате модификаций	-	-	-	-	(9 677)	(9 677)
1 января 2021 года	193 360	40 989	1 694	-	124 225	360 268
Поступления	-	-	8 433	17 223	74	25 656
Ввод в эксплуатацию	14 390	345	-	(17 223)	-	(2 488)
Выбытия	-	-	(7 833)	-	-	(7 833)
Изменение стоимости в результате модификаций	-	-	-	-	4 695	4 769
1 октября 2021 года	207 750	41 334	2 294	-	128 994	380 372
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2020 года	76 813	18 227	-	-	-	95 040
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16 (Примечание 4.2)	-	-	-	-	3 979	3 979
Амортизационные отчисления	21 131	8 780	-	-	30 313	60 224
Списано при реклассификации как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу	-	(1 809)	-	-	-	(1 809)
Списано при выбытии	-	(4 464)	-	-	(101)	(4 565)
1 января 2021 года	97 944	20 734	-	-	34 191	152 869
Амортизационные отчисления	20 902	6 512	-	-	22 999	50 413
1 октября 2021 года	118 846	27 246	-	-	57 190	203 282
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2021 года	95 416	20 255	1 694	-	90 034	207 399
На 1 октября 2021 года	88 904	14 088	2 294	-	71 804	177 090

По состоянию 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью с амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 59 442 тыс. руб. и 56 742 тыс. руб., соответственно.

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

5.7.2. Аренда

В отчетном периоде заключались и действовали следующие договоры финансовой аренды:

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

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

	1 октября 2021 года
Субаренда Головного офиса Банка	54 707
Субаренда Операционных касс вне кассового узла	13 949
Аренда оптических волокон	3 147
Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	71 803

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

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Договором предусмотрена условная ежемесячная арендная плата в размере 2 379 тыс. руб.

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

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

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

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

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

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 6.4.

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

5.7.3. Нематериальные активы

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

	Созданное Банком программное обеспечение	Приобре- тенное программное обеспечение	Приобре- тенные лицензии	Вложение в создание	Итого
По балансовой стоимости					
1 января 2020 года	618	6 098	355 187	1 353	363 256
Поступления	-	-	-	44 258	44 258
Ввод в эксплуатацию	-	-	19 640	(20 282)	(642)
Выбытия	-	-	(4 804)	-	(4 804)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	(20 000)	-	(20 000)
1 января 2021 года	618	6 098	350 023	25 329	382 068
Поступления	-	-	-	144 529	144 529
Ввод в эксплуатацию	-	25 800	109 493	(146 674)	(11 381)
1 октября 2021 года	618	31 898	459 516	23 184	515 216
Накопленная амортизация					
1 января 2020 года	245	973	77 398	-	78 616
Амортизационные отчисления	124	1 192	21 725	-	23 041
Списано при выбытии	-	-	(4 804)	-	(4 804)
1 января 2021 года	369	2 165	94 319	-	96 853
Амортизационные отчисления	92	1437	39579	-	41 108
1 октября 2021 года	461	3 602	133 898	-	137 961
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2021 года	249	3 933	255 704	25 329	285 215
На 1 октября 2021 года	157	28 296	325 618	23 184	377 255

Активы, классифицированные в течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	909	613
Итого долгосрочные активы	909	613

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению комиссий, неустоек	307 665	241 579
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	6 779	5 694
	314 444	247 273
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(142 520)	(130 819)
Итого прочие финансовые активы	171 924	116 454
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	61 065	138 564
Налоги, кроме налога на прибыль	3	3
	61 068	138 567
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 305)	(390)
Итого прочие нефинансовые активы	59 763	138 177
Итого прочие активы	231 687	254 631

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

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 9 месяцев 2021 года и 2020 год, представлена в Пояснении 6.6 настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

5.11. Средства кредитных организаций

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

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты	27 917 000	24 517 500
Текущие и расчетные счета	2 233 598	1 233 231
Обязательства по уплате процентов	195 052	174 202
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 345 650	25 924 933

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

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Финансовый сектор	25 836 088	23 216 619
Торговля и услуги	3 909 437	2 132 462
Физические лица	590 293	569 467
Прочее	9 832	6 385
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 345 650	25 924 933

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

- по состоянию на 1 октября 2021 года – привлеченные средства от 1-го клиента на общую сумму 20 775 000 000 тыс. руб., доля которого составляет 89.71 % от общей суммы средств клиентов;
- по состоянию на 1 января 2021 года – привлеченные средства от 1-го клиента на общую сумму 20 872 500 тыс. руб., доля которого составляет 81% от общей суммы средств клиентов;

5.13. Государственная помощь и субсидии

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

процентных доходов в виде выпадающих процентных доходов составила 9 587 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года.

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

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

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

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

5.16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	93 949	148 249
Арендные обязательства МСФО (IFRS) 16)	79 589	97 405
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч. обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	81 464	97 168
Прочее, в том числе:	22 412	39 055
резервы – оценочные обязательства некраденого характера	8 223	9 582
	344	0
	263 225	352 404
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	27 533	36 260
Итого прочие обязательства	290 758	388 664

Уменьшение прочих обязательств прежде всего связано с уменьшением кредиторской задолженности по выплате агентских вознаграждений контрагентам.

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

5.17. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	885 435	801 247

Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	885 435	801 247
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 184)	(4 587)

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

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

5.18. Уставный капитал

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

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

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

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года не производилась.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Кредиты физическим лицам	2 430 250	2 817 681
Кредиты юридическим лицам	209 910	109 344
Кредиты банкам	46 431	44 258
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 686 591	2 971 283
Штрафы, пени	41 020	42 539
Итого процентные доходы	2 727 611	3 013 822

¹ Кол-во акций

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч. юридических лиц-нерезидентов	1 138 978 1 053 162	1 229 653 1 142 838
Субординированный заем	18 421	20 314
Расходы по аренде	4 066	5 577
Срочные депозиты банков	679	26 582
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 162 144	1 282 126
Чистые процентные доходы	1 565 467	1 731 696

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Вознаграждение за осуществления переводов денежных средств	213 093	114 806
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	4 492	2 837
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	838	718
Прочие	529	372
Комиссионные доходы, всего	218 952	118 733
За услуги по привлечению потенциальных клиентов и информационно-аналитическое обслуживание	89 065	85 503
Расходы за услуги по переводам денежных средств	35 041	43 319
Расходы за услуги коллекторов	31 199	7 946
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 075	3 417
Прочие	2 525	1 638
Комиссионные расходы, всего	159 905	141 823
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	59 047	(23 090)

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

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

6.3. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Прочие доходы (в т.ч. доходы от предоставления прав на программное обеспечение)	11 571	5 409
Доходы от корректировки обязательств по оплате труда	26 137	7 166
Доходы от консультационной деятельности	2 530	2 530
Доход от реализации кредитов и имущества	2 271	1 466
Итого прочие операционные доходы	42 509	16 551

Рост прочих операционных доходов обусловлен в первую очередь доходами от корректировки обязательств по оплате труда в виде долгосрочных отложенных

вознаграждений при их отмене уполномоченным органом Банка за прошлые года при не достижении контрольных показателей, утвержденных для выплаты.

6.4. Операционные расходы

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы на содержание персонала	412 248	396 496
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	358 290	282 816
Амортизация	91 521	61 861
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	59 380	42 184
Расходы на поиск и предоставление персонала	46 960	36 361
Плата за право пользования программным обеспечением	42 315	33 880
Другие административные расходы	31 943	38 408
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	31 617	27 247
Расходы от операций с предоставленными кредитами физ.лицам	18 336	1 114
Арендная плата	16 343	14 339
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	16 110	11 226
Содержание имущества	11 362	7 050
Расходы на аудит	10 739	10 260
Прочие	4 513	6 138
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	161 848	106 074

Увеличение связано с ростом НДС, уплаченного в бюджет, а также увеличением амортизационных отчислений по НМА.

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

Операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года отсутствовали.

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

Информация об изменении резервов под обесценение за 9 месяцев 2021 года

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности		в том числе: изменение резерва на возможные потери		Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД		в том числе: изменение резерва на возможные потери		Изменение оценочного резерва по прочим финансовым активам		в том числе: изменение резерва на возможные потери	
	956 603	1 504 586										
Остаток на 1 января 2021 года	956 603	1 504 586							130 481			153 891
В том числе резервы по:												
- ссудной задолженности	912 125	1 441 693										
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3											
- начисленным процентным доходам	39 160	57 578										
- неустойки, штрафы	5 315	5 315										
Изменение резервов, в том числе:	(25 028)	(80 445)							7 591			18 469
Списание за счет резерва	(46)	(46)							(145)			(145)
Списание резерва по реализованным ссудам	(53 244)	(57 640)							(815)			(815)
Остаток на 1 октября 2021 года	931 575	1 420 141							138 072			172 360
В том числе резервы по:												
- ссудной задолженности	887 225	1 358 033										
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	219											
- начисленным процентным доходам	35 850	53 827										
- неустойки, штрафы	8 281	8 281										

Информация об изменении резервов под обесценение за 9 месяцев 2020 года

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим финансовым активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года	650 828	1 161 581	-	-	1 11 702	123 510
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	624 122	1 120 667	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16	107	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	23 894	38 011	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	2 796	2 796	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	443 071	399 568	-	-	8 654	70 418
Списание резерва по реализованным ссудам	(1 805)	(5 480)	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2020 года	1 093 899	1 561 149	-	-	120 356	193 928
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	1 049 672	1 497 875	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10	109	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	39 528	58 476	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	4 689	4 689	-	-	-	-

6.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Доходы от операций с иностранной валютой	2 424	1 643
Расходы от операций с иностранной валютой	(687)	(345)
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	1 737	1 298
Доходы от переоценки иностранной валюты	110 272	11 570
Расходы от переоценки иностранной валюты	(110 553)	(8 888)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(281)	2 682
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 456	3 980

6.8. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

Ниже приведена информация по налогу на прибыль:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Налог на прибыль	97 106	59 840
Итого возмещение/(расход) по налогу на прибыль	97 106	59 840

6.8.1. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

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

6.9. Информация о вознаграждении работникам

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Заработная плата и премии	306 111	289 032
Взносы в государственные внебюджетные фонды	79 853	73 336
Прочее	26 284	-
Итого вознаграждение работникам	412 248	362 368

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

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

6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

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

7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном и предыдущем отчетном периоде прекращенная деятельность отсутствовала.

8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2020 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	327 248	4 474 727
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	(304)	(304)
На 1 января 2020 года (скорректированные)	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	326 944	4 474 423
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	423 129	423 129
На 1 октября 2020 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	753 073	4 897 552
На 1 января 2021 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	1 024 931	5 172 410
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2021 года (скорректированные)	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	1 024 931	5 172 410
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	579 325	579 325
На 1 октября 2021 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	1 604 256	5 751 735

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 9 месяцев 2021 года и 2020 год не производилась.

11.1. Информация о собственных средствах (капитале)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал	4 062 773	3 675 384
в том числе базовый капитал	3 562 773	3 175 384
Дополнительный капитал	555 720	557 816
Собственные средства (капитал)	4 618 493	4 233 200

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал, в том числе:	4 062 773	3 675 384
Базовый капитал, в том числе:	3 562 773	3 175 384
Уставный капитал	2 030 450	2 030 450
Эмиссионный доход	1 501 261	1 501 261
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	500 000	500 000
Убытки предшествующих лет	(105 971)	(587 077)
Нематериальные активы	(377 255)	(285 215)
Вложения в источники собственных средств	(101 480)	(99 803)
Добавочный капитал	500 000	500 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	500 000	500 000
Дополнительный капитал, в том числе:	555 720	557 816
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором),	570 817	616 793
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(15 097)	(58 977)
Собственные средства (капитал)	4 618 493	4 233 200

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

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
ООО «МСФР»	Российский рубль	6.50 %	бессрочный	500 000	500 000
Итого субординированных кредитов				500 000	500 000

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

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

Вложения в источники собственных средств

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года вложения в источники собственных средств уменьшились на 42 203 тыс. руб. и составили 116 577 тыс. руб.

11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	35 784 511	31 283 590
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	35 784 511	31 283 590
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	35 769 414	31 224 613

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

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	35 769 414	35 784 511	35 784 511
Кредитный риск	32 154 414	32 169 511	32 169 511
Операционный риск	3 615 000	3 615 000	3 615 000

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	12.912	13.557
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.956	10.150
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	11.353	11.749

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ²

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

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, виды присущих Банку рисков распределяются по уровням значимости (значимые и прочие). Значимыми рисками признаны кредитный риск (включая риск концентрации), процентный риск, операционный риск и риск ликвидности. Прочие риски, присущие банковской деятельности, но не признанные значимыми в силу особенностей бизнес-модели: кредитный риск контрагента, регуляторный риск (в части пересечения с операционным риском), репутационный риск, рыночный риск (в части валютного риска), риск реализации выбора клиента (продуктовый риск опциональности), стратегический риск, риск снижения валовых доходов (бизнес риск), системный риск, риск чрезмерного финансового плеча, страновой риск.

12.1. Цели, политики и процедуры управления риском

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

12.2. Кредитный риск

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

Задачами управления кредитным риском являются:

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

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

Банк подвержен кредитному риску в силу осуществления следующих операций:

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

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

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

Кредитный комитет Банка в рамках управления кредитным риском исполняет следующие функции:

- принимает решения о проведении операций, несущих кредитный риск;
- участвует в установлении лимитов структурным подразделениям на проведение операций, несущих кредитный риск, (в том числе лимитов кредитного риска на контрагентов, финансовые организации, брокерские организации, эмитентов ценных бумаг и пр.) и контроле за соблюдением лимитов (в том числе лимитов на контрагентов);
- рассматривает отчеты об уровне принимаемого Банком кредитного риска и связанного с ним риска концентрации;
- рассматривает проекты внутренних документов Банка регламентирующих вопросы управления кредитным риском, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием кредитного риска, методологию оценки кредитного риска, и одобряет их вынесение на утверждение органами управления Банка;
- принимает решения по урегулированию просроченной задолженности заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- рассматривает и одобряет вынесение на рассмотрение органами управления Банка предложений по совершенствованию внутрибанковских технологий управления кредитным риском и связанным с ним риском концентрации, по организации процедур проведения операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, по улучшению работы подразделений Банка, ответственных за управление кредитным риском и участвующих в проведении операций, связанных с принятием Банком кредитного риска.

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

Основным принципом расчета резервов по требованиям Положения Банка России №590-П является анализ финансового положения, качества обслуживания долга заемщиком, возможность корректировки резерва за счет обеспечения по сделке, возможность применения иных существенных факторов, влияющих на категорию качества ссуды.

В рамках расчета резервов по МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию по макроэкономическим факторам для оценки влияния на вероятность дефолта заемщиков. Сценарии могут быть построены на основе сценариев Министерства экономического развития Российской Федерации или из других источников. Период наблюдения составляет от 5 до 10 лет в зависимости от наличия исторических данных по используемым макроэкономическим факторам. Банк определил и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

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

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

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

Для оценки значительности повышения кредитного риска в расчете на один портфель активов Банк применяет различные критерии. В этих критериях используются как количественные, так и качественные данные, указывающие на изменение вероятности дефолта.

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

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

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

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей соблюдения нормативных требований, хотя многие используемые исходные данные аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для учетных, так и для нормативных целей. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, применяемой для соблюдения требований регуляторов, состоят в следующем:

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

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

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

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

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

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

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

На 1 октября 2021 года:

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2 350 092	(1 407)	2 348 685	0.1
Просроченные: свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2 350 092	(1 407)	2 348 685	0.1
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 350 092	(1 407)	2 348 685	0.1

Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	4 388 495	(13 993)	4 374 502	0.3
Просроченные: свыше 180 дней	61 744	(61 744)	-	100
Итого индивидуально обесцененные ссуды	4 450 239	(75 737)	4 374 502	1.7
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	4 450 239	(75 737)	4 374 502	1.7

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	25 439 502	(260 712)	25 178 790	1.0
Просроченные:				
до 30 дней	599 921	(16 247)	583 674	2.7
от 31 до 60 дней	143 137	(20 910)	122 227	14.6
от 61 до 90 дней	61 870	(11 112)	50 758	17.9
от 91 до 180 дней	133 728	(77 677)	56 051	58.1
свыше 180 дней	739 409	(459 273)	280 136	62.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	27 117 567	(845 931)	26 271 636	3.2

На 1 января 2021 года:

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

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

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

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

Типы заемщиков	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица	-	1 018 036	-	227 368
Итого стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	-	1 018 036	-	227 368

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

Типы обеспечения	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Транспортные средства	-	2 728 384	-	801 407
За вычетом резерва на возможные потери	-	(10 372)	-	(4 955)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациям и имеющие обеспечением, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потеря	-	2 718 012	-	796 452

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как

использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 октября 2021 года				
Денежные средства	824 105	-	-	824 105
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	1 576 758	-	-	1 576 758
обязательные резервы	191 914	-	-	191 914
Средства в кредитных организациях	205 455	-	-	205 455
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32 994 823	-	(28 974 688)	4 020 135
Прочие финансовые активы	171 924	-	-	171 924
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	35 964 979	-	(28 974 688)	6 990 291
Безотзывные обязательства кредитной организации	885 435	-	-	885 435
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	885 435	-	-	885 435
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	36 850 414	-	(28 974 688)	7 875 726
	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2021 года				
Денежные средства	570 573	-	-	570 573
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	1 007 814	-	-	1 007 814
обязательные резервы	181 112	-	-	181 112
Средства в кредитных организациях	13 798	-	-	13 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 165 891	-	(25 635 329)	3 530 562
Прочие финансовые активы	116 454	-	-	116 454
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	30 874 530	-	(25 635 329)	5 239 201
Безотзывные обязательства кредитной организации	796 660	-	-	796 660
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	796 660	-	-	796 660
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	31 671 190	-	(25 635 329)	6 035 861

12.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами,

специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

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

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

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

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %. Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) в течение отчетного периода не достигали 2%: по состоянию на 01.01.2021 – 0,0967%, по состоянию на 01.07.2021 – 0,0929%.

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

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

12.4. Страновой риск

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

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

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране деятельности контрагентов Банка. В течение 9 месяцев 2021 года, как и 2020 году у Банка незначительные объемы активных операций с клиентами и контрагентами Банка, расположенными на территориях иностранных государств.

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Итого на 1 октября 2021 года
Активы				
Денежные средства	824 105	-	-	824 105
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 576 758	-	-	1 576 758
Средства в кредитных организациях	205 455	-	-	205 455
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32 994 823	-	-	32 994 823
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	554 345	-	-	554 345
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	909	-	-	909
Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806)	265 585	-	666	266 251
Итого активы	36 421 980	-	666	36 422 646
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 643 053	-	23 702 597	30 345 650
Прочие обязательства (стр.19,20,21 ф.0409806)	306 748	273	16 056	323 077
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 184	-	-	2 184
Итого обязательства	6 951 985	273	23 718 653	30 670 911
Чистая балансовая позиция	29 469 995	(273)	(23 717 987)	5 751 735
Внебалансовые обязательства				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	885 435	-	-	885 435
Всего внебалансовых обязательств	885 435	-	-	885 435

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

12.5. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности может выражаться в следующих формах:

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

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

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

Процедуры оценки ликвидности, включая анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу, определения потребности Банка в фондировании, включая

определение избытка (дефицита) ликвидности Осуществляется Казначейством и Департаментом по управлению рисками.

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

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг текущего уровня ликвидности Банка в отношении нормативных и утвержденных в Банке показателей (системы лимитов и сигнальных значений). Департамент по управлению рисками ежедневно формирует автоматизированный отчет о соблюдении обязательных нормативов ликвидности и их сигнальных значений, лимита капитала на покрытие риска ликвидности, результатах анализа ликвидности Банка по срокам погашения и соблюдении лимитов дефицита и профицита ликвидности.

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

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

Каждая новая крупная сделка³, заключаемая Банком с клиентом (контрагентом), подлежит оценке с точки зрения влияния на ликвидность. В этих целях процесс по заключению крупной сделки включает процедуру одобрения Совета Директоров и, в случае необходимости, Общего собрания акционеров.

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

Банком устанавливаются следующие виды ограничений:

Лимит капитала на покрытие риска ликвидности (LVar), Сигнальные значения нормативов ликвидности. Дополнительно Банк устанавливает лимиты избытка (дефицита) ликвидности.

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

Таблицы для анализа ликвидности Банка по состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 года подготовлены с использованием данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Данные по суммам активов

³ Крупная сделка – более 25% собственных средств Банка.

и обязательств приведены на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

По состоянию на 1 октября 2021 года:

Наименование показателя	До востребов.					
	и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 399 208	2 399 208	2 399 208	2 399 208	2 399 208	2 399 208
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 881 804	3 359 050	5 724 969	8 846 631	14 500 178	38 133 105
3. Прочие активы	7 528	151 800	152 728	152 728	152 728	152 728
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	4 288 540	5 910 058	8 276 905	11 398 567	17 052 114	40 685 041
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	4 608 370	7 145 733	8 953 563	11 823 417	17 176 319	32 295 361
5.1 вклады физических лиц	590 293	590 293	590 293	590 293	590 293	590 293
6. Прочие обязательства	84 349	158 840	204 234	213 207	262 852	328 455
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+ст.6)	4 692 719	7 304 573	9 157 797	12 036 624	17 439 171	32 623 816
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	263 365	885 435	885 435	885 435	885 435	885 435
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	(667 544)	(2 279 950)	(1 766 327)	(1 523 492)	(1 272 492)	7 175 790
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	(14.20)	(31.20)	(19.30)	(12.70)	(7.30)	22.00

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Митсубиши Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составил 6 448 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года:

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

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

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

В рамках процедуры управления риском ликвидности Правление Банка осуществляет:

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

В рамках процедуры управления риском ликвидности Совет директоров осуществляет:

- не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом, включающую порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и изменения (при наличии) в План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в части Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности и осуществляет контроль за их реализацией, в том числе путем рассмотрения на регулярной основе отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Банка;
- утверждение лимита капитала на покрытие риска ликвидности (LVar);
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и принятие решения по результатам (при необходимости);
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

- утверждение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, значимых рисках, стресс-тестировании с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в составе предоставляемой отчетности.

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

12.6. Валютный риск

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

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

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

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

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

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	813 260	7 275	3 570	824 105
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 576 758	-	-	1 576 758
Средства в кредитных организациях	15 469	189 021	965	205 455
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32 994 823	-	-	32 994 823
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	554 345	-	-	554 345
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	909	-	-	909
Прочие активы(стр.9,10,13 ф.0409806)	266 251	-	-	266 251
Итого активов	36 221 815	196 296	4 535	36 422 646

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 153 769	191 284	597	30 345 650
Прочие обязательства(стр.19,20,21 ф.0409806)	322 801	273	3	323 077
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 184	-	-	2 184
Итого обязательств	30 478 754	191 557	600	30 670 911
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 743 061	4 739	3935	5 751 735

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

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

12.7. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

12.8. Налоговый риск

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

начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

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

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

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

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

Основные допущения, используемые при определении справедливой стоимости

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

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

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

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны.

При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами. Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами.

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

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

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	-	-	800
1.1	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	(3)
2.	Прочие активы	-	126 959	-	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	500 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	221 463	26 467 157	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	185 000	26 032 597	-	-
5.	Прочие обязательства	77 502	-	35 681	-
	Внебалансовые активы				
6.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	6 448 000	-	-

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате за 9 месяцев 2021 года были включены в следующих объемах:

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	543 952	-	78
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(71 276)	(1 041 606)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(71 276)	(497 654)	-	78
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(467)	-	-
4.	Комиссионные доходы	66	3 683	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	66	3 683	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	5
7.	Прочие операционные доходы	2 530	14	26 138	-
8.	Операционные расходы	(10 541)	(159)	(63 044)	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(79 221)	(494 583)	(36 906)	83

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

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

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате за 9 месяцев 2020 года были включены в следующих объемах:

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	732 075	-	134
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	91 148	1 108 407	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(91 148)	376 332	-	134
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	126	-	-
4.	Комиссионные доходы	70	2 230	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	70	2 230	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	2
7.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
8.	Операционные расходы	(9 113)	-	(44 511)	-
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(100 190)	(373 976)	(44 511)	136

16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

За 9 месяцев 2021 и 9 месяцев 2020 годах вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	9 месяцев 2021 год	9 месяцев 2020 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	48 278	44 511
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	48 278	44 511
2	Долгосрочные вознаграждения	22 412	36 971
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	271	253
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	8	7

16.1. Выплаты на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов Банком не проводились.

ВРИО Председателя Правления

Стешенко Д.М.

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

15 ноября 2021 года



Handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Григор'.