

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся
31 марта 2020 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА:	5-8
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-86
1. Основная деятельность	9
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	26
4. Применение новых и пересмотренных стандартов	28
5. Изменение классификации данных предыдущего периода	36
6. Денежные средства и их эквиваленты	36
7. Ссуды, предоставленные клиентам	37
8. Основные средства и нематериальные активы	40
9. Прочие активы	41
10. Средства кредитных организаций	42
11. Средства клиентов	43
12. Прочие обязательства и резервы	43
13. Активы, относящиеся к прекращенной деятельности	45
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	46
15. Процентные доходы и расходы	46
16. Комиссионные доходы и расходы	47
17. Прочий операционный доход	47
18. Операционные расходы	48
19. Налог на прибыль	48
20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	49
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
22. Управление риском капитала	54
23. Политика управления рисками	55
24. Операции со связанными сторонами	84
25. События после отчетной даты	86

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Частной компании с ограниченной ответственностью «Ес-Инвест Б.В.» и её дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2020 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 марта 2020 года, утверждена Директорами 13 июля 2020 года.

От имени Директоров Группы



Таро Инамори

Es-Invest BV

Директор

13 июля 2020 года
Амстердам, Нидерланды

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Частной компании с ограниченной ответственностью «Ес-Инвест Б.В.»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частной компании с ограниченной ответственностью Ес-Инвест Б.В. и её дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2020 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2020 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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


Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

13 июля 2020 года



Компания: Частная компания с ограниченной ответственностью «Ес-Инвест Б.В.»

Зарегистрирована в Голландском торговом регистре под номером 17125996.

Место нахождения: Нидерланды, Амстердам, 1082 ПР, Бетховенштрат 514, 3-й эт.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 252 319	1 207 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России		165 333	132 932
Ссуды, предоставленные клиентам	7, 24	28 088 975	20 665 985
Основные средства и нематериальные активы	8	686 666	562 845
Требования по текущему налогу на прибыль		27 896	97 741
Отложенный налоговый актив	4, 19	104 747	142 687
Прочие активы	9, 24	311 603	216 445
		31 637 539	23 025 850
Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности	13	-	16 016
ИТОГО АКТИВЫ		31 637 539	23 041 866
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства кредитных организаций	10	751 998	-
Средства клиентов	11, 24	24 813 297	17 821 763
Прочие обязательства и резервы	12, 24	533 820	295 196
		26 099 115	18 116 959
Обязательства, относящиеся к прекращаемой деятельности	13	-	45
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		26 099 115	18 117 004
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:			
Уставный капитал	14	25 981	25 981
Эмиссионный доход	14	4 755 373	4 755 373
Фонд курсовых разниц		34 737	32 066
Нераспределенная прибыль		722 333	111 442
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 538 424	4 924 862
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		31 637 539	23 041 866

От имени Директоров Группы



Таро Инамори

Es-Invest BV

Директор

13 июля 2020 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года (пересмотрено)
Процентные доходы	15, 24	3 825 610	2 918 985
Процентные расходы	5, 15, 24	(1 592 803)	(1 052 878)
Чистые процентные доходы		2 232 807	1 866 107
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6, 7, 24	(319 978)	(276 138)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		1 912 829	1 589 969
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	24	2 892	3 065
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 038	1 175
Комиссионный доход	16, 24	201 797	138 531
Комиссионный расход	5, 16, 24	(207 691)	(157 582)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	9, 12	(5 002)	7 230
Прочий операционный доход	17, 24	109 605	47 238
Чистые непроцентные доходы		102 639	39 657
Операционные доходы		2 015 468	1 629 626
Операционные расходы	18, 24	(1 227 157)	(993 268)
Прибыль до налогообложения		788 311	636 358
Расход по налогу на прибыль	19	(177 420)	(138 577)
Чистая прибыль за год		610 891	497 781
Прочий совокупный доход		2 671	1 386
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		613 562	499 167

От имени Директоров Группы



Таро Инамори

Es-Invest BV

Директор

13 июля 2020 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Всего капитал
Остаток на 1 апреля 2018 года (до пересчета)		25 981	4 755 373	30 680	(368 313)	4 443 721
Переоценка финансовых инструментов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9, за вычетом налога на прибыль		-	-	-	(18 026)	(18 026)
После пересчета	14	25 981	4 755 373	30 680	(386 339)	4 425 695
Прибыль за год		-	-	-	497 781	497 781
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		-	-	1 386	-	1 386
Остаток на 31 марта 2019 года	14	25 981	4 755 373	32 066	111 442	4 924 862
Прибыль за год		-	-	-	610 891	610 891
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		-	-	2 671	-	2 671
Остаток на 31 марта 2020 года	14	25 981	4 755 373	34 737	722 333	5 538 424

От имени Директоров Группы



Таро Инамори

Es-Invest BV

Директор

13 июля 2020 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года (пересмотрено)
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		3 717 915	3 397 331
Проценты уплаченные		(1 549 435)	(916 876)
Комиссионный доход полученный		201 015	138 531
Комиссионный расход уплаченный		(202 910)	(161 412)
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 892	3 065
Прочие операционные доходы полученные		101 848	50 392
Уплаченные операционные расходы		(1 116 589)	(928 594)
Налог на прибыль уплаченный		(69 635)	(290 429)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1 085 101	1 292 008
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(32 401)	(62 394)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(7 617 468)	(9 707 069)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(21 030)	119 065
Чистый прирост / (снижение) по средствам кредитных организаций		750 000	(350 000)
Чистый прирост по средствам клиентов		6 959 159	9 206 703
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		1 499	(20 597)
Чистые денежные средства, полученные в операционной деятельности		1 124 860	477 716
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(75 714)	(195 216)
Поступления от выбытия основных средств		5 876	5 701
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(69 838)	(189 515)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение арендных обязательств		(11 778)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(11 778)	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		3 709	2 561
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 046 953	290 762
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов по прекращаемой деятельности	13	-	(37)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	6	1 207 252	916 490
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	2 254 205	1 207 252
Денежные средства и их эквиваленты от прекращаемой деятельности, на конец года	13	-	671

От имени Директоров Группы



Таро Инамори

Es-Invest BV

Директор

13 июля 2020 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

1. Основная деятельность

Частная компания с ограниченной ответственностью «Ес-Инвест Б.В.» (далее – «Компания») зарегистрирована в Голландском торговом регистре под номером 17125996. Деятельность Компании регулируется законодательством Нидерландов.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Нидерланды, Амстердам, 1082 ПР, Бетховенштрат 514, 3-й эт.

По состоянию на 31 марта 2020 и 2019 года акционерами Компании являлись:

Наименование	Конечный собственник	31 марта 2020 года, %	31 марта 2019 года, %
«Мицубиси Корпорейшн»	«Мицубиси Корпорейшн»	85	85
«Синоко лимитед»	Петров А.С.	15	15

В соответствии с уставом Компания осуществляет следующую деятельность:

- Участвует, финансирует или сотрудничает с руководством компаний и других предприятий;
- Предоставляет консультации и другие услуги;
- Приобретает, использует и / или передает права на промышленную и интеллектуальную собственность и недвижимое имущество;
- Обеспечивает безопасность долга юридических лиц или других компаний, с которыми компания связана, или за долги третьих партитов;
- Инвестирует средства;
- Предпринимает все действия, которые считаются необходимыми для вышеизложенного или для его дальнейшего развития в самом широком смысле этих слов.

Компания является материнской компанией банковского холдинга (далее – «Группа»), в который входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 марта 2020 года	31 марта 2019 года	
Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.)	Нидерланды	Материнская организация		Финансовый холдинг
АО МС Банк Рус	РФ	100	100	Банковская деятельность Деятельность по предоставлению консультационных услуг и вопросов финансового посредничества
ООО «МС Факторинг Рус»	РФ	100	100	

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

1. Основная деятельность (продолжение)

Адрес Банка: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов. На 31 марта 2020 года Банк имеет 29 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями.

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

ООО «МС Факторинг Рус» (далее – «МС Факторинг Рус», «Общество») – дочерняя компания Группы, которая ранее занималась предоставлением услуг факторинга. Корпорацией «Мицубиси Корпорейшн» в марте 2017 года было объявлено о намерениях прекратить операции Общества. Конечный собственник пришел к такому решению, поскольку видит другие перспективы для использования Общества с целью организации наиболее эффективной деятельности компаний корпорации. Закрытие юридического лица не планируется. Все обязательства Общества исполнены в порядке, предусмотренном соответствующими договорами. Тем временем с начала отчетного периода ООО «МС Факторинг Рус» начало деятельность по сдаче в долгосрочную субаренду площадей связанной стороне, и его деятельность стала продолжающейся. Активы и обязательства, а также результаты данной деятельности были классифицированы в качестве продолжающейся, а статьи доходов и расходов Общества были пересмотрены ретроспективно за прошлые периоды. Информация об активах и обязательствах Общества по прекращающейся деятельности представлена в Примечании 13.

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Банковский розничный бизнес (автокредитование) рассматривается в качестве стратегического направления развития Группы. Основной деятельностью Группы 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 Группы, и оказывают существенное влияние на перспективы ее развития.

В частности, взаимодействие с дистрибьютором и дилерской сетью Мицубиси обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы. Мицубиси предлагает автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. На основе анализа официального дистрибьютора каждый третий розничный покупатель автомобиля Мицубиси является клиентом Банка по результатам 2017-2020 гг. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

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

Развитие корпоративного бизнеса Группы 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 Группа стремится предложить полный перечень услуг, который включает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение временно свободных средств на расчетных счетах, срочные депозиты.

Консолидированная финансовая отчетность Группы размещена на сайте www.mcbankrus.ru.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США («долл. США»)	77,7325	64,7347
1 евро	85,7389	72,7230

Основа консолидации. Контроль над дочерними компаниями достигается в том случае, если Группа:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

Группа должна повторно оценить, обладает ли она контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Когда Группа имеет большинство голосующих прав объекта инвестиций, она обладает достаточным над ним контролем, чтобы дать ему практическую возможность направлять соответствующую деятельность объекта инвестиций в одностороннем порядке. Группа учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Группы в объекте инвестиций достаточными для предоставления ей полномочий, включая:

- размер владения правом голоса Группы в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Группе, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Группы есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа теряет контроль над дочерней компанией. В частности, результаты дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты, когда Группа получает контроль, до даты, когда Группа прекращает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Группы и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерних компаний относится к владельцам Группы и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствии с учетными политиками Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением валютных прибылей и убытков по внутригрупповым монетарным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

У Группы отсутствуют неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях.

Когда Группа теряет контроль над дочерней компанией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвилл), за вычетом обязательств дочерней компании и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе (ПСД) в отношении этой дочерней компании, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочерней компании (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

Функциональная валюта. Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в российских рублях («руб.»), являющихся функциональной валютой, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Отдельная финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой она работает (ее функциональная валюта). При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний операции в валютах, отличных от функциональной валюты предприятия (иностранные валюты), учитываются по обменным курсам, действовавшим на даты совершения операций. На каждую отчетную дату денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по курсам, действующим на эту дату.

Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте, не переводятся.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением:

- случая возникновения курсовых разниц по сделкам, заключенным для хеджирования определенных валютных рисков; и
- курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистой инвестиции отчитывающегося предприятия в иностранное подразделение. Данные курсовые разницы первоначально признаются в составе прочего совокупного дохода и реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка после выбытия чистой инвестиции.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежным операциям Группы пересчитываются по обменным курсам на дату составления баланса. Статьи доходов и расходов переводятся по средним обменным курсам за период, если только обменные курсы значительно не изменились в течение этого периода. В ином случае используются обменные курсы на дату совершения операций. Возникающие курсовые разницы, если таковые имеются, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в отдельном компоненте капитала (при необходимости, относятся к неконтролируемым долям участия).

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

- сумма субсидии от Минпромторга по выпадающим процентным доходам по автокредитам физических лиц за отчетный месяц подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца;
- 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 Группы и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора.;
- агентские вознаграждения от страховых компаний (в части существенных прочих доходов), а также агентские вознаграждения дилерам (в части существенных затрат по сделке) по автокредитам физических лиц;
- вознаграждения Банку от страховых компаний за заключение договоров КАСКО и подобные по автокредитам физических лиц отражаются единовременно в связи с неопределенностью их получения на дату признания кредита и особенностями расчета.

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы 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 Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа 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 Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

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

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- прочие финансовые активы (дебиторская задолженность);
- неиспользованные кредитные линии (условные обязательства кредитного характера).

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

ОКУ признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании ссудной задолженности и в последующие отчетные даты за основу берутся три экономических сценария:

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска. Группа 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 Группа будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ОКУ за весь срок.

При оценке того, значительно ли повысился кредитный риск по определенному финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа 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 Группа 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 Группы и экспертной оценки кредитов.

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае просрочки платежей по договору более, чем на 30 дней, Группа признает значительное повышение кредитного риска и относит актив к Стадии 2 модели обесценения, т. е. резерв под убытки измеряется с учетом ОКУ за весь срок. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов и обязательств по предоставлению займов, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

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

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

Группа рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, 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, Группа анализирует:

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

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

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

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Группа 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.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа 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, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

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

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, 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 Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Списание активов. Ссуды и иные финансовые активы, как правило, списываются в том случае, если они просрочены более 1 года с учетом всех частичных погашений просроченной задолженности и, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа 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.

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа 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.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Налогообложение. Законодательством Нидерландов предусмотрена налоговая льгота, направленная на устранение двойного налогообложения доходов, получаемых материнской компанией-налоговым резидентом Нидерландов. Согласно данной льготе дивиденды и доход от прироста стоимости капитала, которые получены голландской материнской компанией, освобождаются от налогообложения в Нидерландах при одновременном соблюдении следующих условий:

- (а) дочерняя компания подпадает под определение «организации» в соответствии с голландским налоговым законодательством;
- (б) материнская компания в Голландии владеет не менее 5% номинальной оплаченной стоимости капитала дочерней компании;
- (в) инвестиция в дочернюю компанию не является для материнской компании исключительно портфельной инвестицией.

При несоблюдении вышеуказанного критерия «в», для применения налоговой льготы необходимо соблюдение одного из следующих условий:

- (а) эффективная ставка налогообложения прибыли дочерней компании в стране ее налогового резидентства составляет не менее 10%;
- (б) не более 50% активов дочерней компании, оцененных по справедливой стоимости, состоят из портфельных инвестиций, не связанных с основной деятельностью дочерней компании.

Для целей применения вышеуказанной налоговой льготы отсутствуют требования по минимальному периоду владения акциями/долями дочерней компании.

В связи с применением данной налоговой льготы, в данной консолидированной финансовой отчетности отражены налоговые расходы, возникшие только в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

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

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой 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. Группа 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 Группой 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 Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

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

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

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

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

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

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

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

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. На 31 марта 2020 и 2019 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 104 747 тыс. руб. и 142 687 тыс. руб., соответственно, основная часть которых принадлежала Банку.

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

- В 2019 финансовом году Группа получила налогооблагаемую прибыль, налог на прибыль составил 139 млн. руб.;
- В период с 2020 по 2022 год Группа планирует значительно увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам до 35 млрд рублей (за вычетом резерва). Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволят Группе не получать налоговые убытки. В своих прогнозах Группа опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, учет возможного негативного влияния пандемии COVID-19, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси – компании Мицубиси Моторс.

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 Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

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

Источники неопределенности оценок

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 23 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 Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 21.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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

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

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

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

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не путем ссылки на базовый актив, как это было в случае с МСФО (IAS) 17).

В результате Группа в качестве промежуточного арендодателя признает договоры субаренды сроком свыше 12 месяцев, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам признается в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде.

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

Группа использовала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16, пересчет сравнительных данных не производился. Группа признала актив в форме права пользования на сумму 140 532 тыс. руб., дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 59 146 тыс. руб., а также обязательство по аренде на сумму 199 678 тыс. руб. Ставка дисконтирования, использованная для оценки обязательства, равна 6,2%.

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

	На 1 апреля 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	302 210
Исключения практического характера: переменные расходы по аренде	(66 790)
Исключения практического характера: краткосрочная аренда	(8 684)
Платежи к уплате по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	226 736
Эффект от применения дисконтирования	(27 058)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	199 678
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	140 532
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	59 146

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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

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

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

Договоры страхования
«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
«Определение бизнеса»
«Определение существенности»
«Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 3
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7
Концептуальные основы

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО
«Объединения бизнеса»
«Основные средства»
«Резервы, условные обязательства и условные активы»

Поправки к МСФО (IFRS) 3
Поправки к МСФО (IAS) 16
Поправки к МСФО (IAS) 37
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.):
- МСФО 1;
- МСФО (IFRS) 9;
- МСБУ 41; и
- иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16

«Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»
«Финансовые инструменты»
«Сельское хозяйство»
«Аренда»

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

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

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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

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

Вместе с пересмотренными Концептуальными основами, которые вступили в силу с момента их публикации 29 марта 2019 года, СМСФО также выпустил «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Данный документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки вносят в эти стандарты и разъяснения изменения таким образом, чтобы они ссылались и содержали цитаты из пересмотренных Концептуальных основ. В некоторых стандартах и изменениях обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСБУ», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2019 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

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

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

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных товаров, во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, будет ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

5. Изменение классификации данных предыдущего периода

Группа уточнила подход к определению процентного расхода по финансовым обязательствам по методу ЭПС. В консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 марта 2019 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 марта 2020 года:

	Первоначально отражено 31 марта 2019 года	Сумма реклассифи- кации 31 марта 2019 года	После реклассифи- кации 31 марта 2019 года
Процентные расходы	(988 300)	(64 578)	(1 052 878)
Комиссионный расход	(222 160)	64 578	(157 582)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Наличные денежные средства	10 084	660 590
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	504 910	441 133
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	1 739 211	105 529
Итого	2 254 205	1 207 252
За вычетом резерва под обесценение	(1 886)	(37)
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 252 319	1 207 215

На 31 марта 2020 года денежные средства и их эквиваленты включали 1 размещенный депозит, превышающий 10% собственного капитала Группы. На 31 марта 2019 года такие средства отсутствовали.

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 марта 2020 и 2019 гг., представлена в таблице ниже:

	Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах
На 1 апреля 2018 года	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	-
Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9	-
Начисление резерва	37
На 31 марта 2019 года	37
Начисление резерва	1 849
На 31 марта 2020 года	1 886

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Общий остаток ссуд, предоставленных клиентам, на 93% состоит из ссудной задолженности физических лиц и на 7% – из ссудной задолженности юридических лиц, которые оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	26 693 775	20 668 660
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 121 521	393 219
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 815 296	21 061 879
Резерв под обесценение	(726 321)	(395 894)
Всего ссуды, предоставленные клиентам	28 088 975	20 665 985

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

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

	Юридические лица	Автокредиты	Итого
На 1 апреля 2018 года	62 839	91 324	154 163
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	2 063	19 387	21 450
Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9	64 902	110 711	175 613
Начисление резерва	(2 912)	279 013	276 101
Списание безнадежной задолженности	-	(55 820)	(55 820)
На 31 марта 2019 года	61 990	333 904	395 894
Начисление резерва	9 127	309 002	318 129
Продажа ссуд	-	(1 816)	(1 816)
(Списание) /восстановление безнадежной задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	14 114	14 114
На 31 марта 2020 года	71 117	655 204	726 321

За год, закончившийся 31 марта 2020 года, Группа произвела продажу ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 2 926 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 1 816 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 1 110 тыс. руб. Группа передала все риски и выгоды, связанные с этими ссудами, без обязательства обратного выкупа данных кредитов (за год, закончившийся 31 марта 2019 года, такие сделки отсутствовали).

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	26 693 775	20 668 660
Деятельность по финансовой аренде	1 098 514	-
Торговля и услуги	1 023 007	393 219
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 815 296	21 061 879
За вычетом резерва под обесценение	(726 321)	(395 894)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	28 088 975	20 665 985

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Транспортные средства	27 097 867	20 937 093
Недвижимость	84 940	-
Оборудование	61 744	61 744
Необеспеченные ссуды	1 570 745	63 042
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 815 296	21 061 879
За вычетом резерва под обесценение	(726 321)	(395 894)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	28 088 975	20 665 985

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2020 года		31 марта 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей	27 097 867	40 402 152	20 937 093	31 143 376
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	84 940	145 449	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	61 744	-	61 744	-
Необеспеченные ссуды	1 570 745	-	63 042	-
Итого	28 815 296	40 547 601	21 061 879	31 143 376

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

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав кредитов и авансов клиентов включена ссудная задолженность 2 заемщиков, сумма обязательств которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Группы, что составляет 5% всех ссуд, предоставленных клиентам (по состоянию на 31 марта 2019 года такие заемщики отсутствовали).

Прочая информация о ссудах, предоставленных клиентам (распределение по стадиям и пр.), представлена в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 21.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

8. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования арендованным имуществом	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость						
1 апреля 2018 года	460 303	70 858	-	52 409	12 906	596 476
Поступления	77 886	106 254	-	11 076	-	195 216
Выбытия	(70 561)	(6 370)	-	(12 266)	-	(89 197)
31 марта 2019 года	467 628	170 742	-	51 219	12 906	702 495
Реклассифицировано как продолжающаяся деятельность	310 748	8 972	-	4 438	-	324 158
1 апреля 2019 года	778 376	179 714	-	55 657	12 906	1 026 653
Поступления	66 517	3 517	140 532	5 680	-	216 246
Выбытия	(893)	(21 181)	-	(12 545)	-	(34 619)
31 марта 2020 года	844 000	162 050	140 532	48 792	12 906	1 208 280
Накопленная амортизация и обесценение						
1 апреля 2018 года	(96 935)	(61 226)	-	(11 850)	(161)	(170 172)
Амортизационные отчисления	(34 920)	(6 182)	-	(6 982)	(651)	(48 735)
Выбытия	69 924	5 329	-	4 004	-	79 257
31 марта 2019 года	(61 931)	(62 079)	-	(14 828)	(812)	(139 650)
Реклассифицировано как продолжающаяся деятельность	(309 517)	(8 890)	-	(2 271)	-	(320 678)
1 апреля 2019 года	(371 448)	(70 969)	-	(17 099)	(812)	(460 328)
Амортизационные отчисления	(24 207)	(19 549)	(12 522)	(9 426)	(666)	(66 370)
Реклассифицировано как продолжающаяся деятельность	(1 231)	(82)	-	(2 167)	-	(3 480)
Выбытия	16	1 359	-	7 189	-	8 564
31 марта 2020 года	(396 870)	(89 241)	(12 522)	(21 503)	(1 478)	(521 614)
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 марта 2020 года	447 130	72 809	128 010	27 289	11 428	686 666
На 31 марта 2019 года	405 697	108 663	-	36 391	12 094	562 845

По состоянию на 31 марта 2020 и 2019 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 70 649 тыс. руб. и 53 862 тыс. руб. соответственно.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года
Суммы, признанные в составе прибыли и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(12 522)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(4 240)	-
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	(47 313)	(53 846)
Расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенными в оценку обязательства по аренде	(14 322)	(9 334)
Итого	(78 397)	(63 180)

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 12.

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	194 286	172 441
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	56 133	-
Требования по предоставлению субсидии по госпрограммам	5 338	10 812
Резерв под обесценение	(10 986)	(7 618)
За вычетом резерва под обесценение	244 771	175 635
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	67 157	40 810
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3	-
Резерв под обесценение	(328)	-
За вычетом резерва под обесценение	66 832	40 810
Итого прочие активы	311 603	216 445

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

	2020	2019
На 1 апреля	7 618	13 803
Списание прочих активов по безнадежной задолженности за счет резервов	(521)	-
Начисление /(восстановление) резерва по прочим активам	4 217	(6 185)
На 31 марта	11 314	7 618

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

9. Прочие активы (продолжение)

Группа в качестве промежуточного арендодателя по договору субаренды офисного помещения признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде. Анализ сроков погашения дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен в таблице ниже:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Анализ сроков погашения:		
до 31 марта 2021 года	16 701	-
до 31 марта 2022 года	16 701	-
до 31 марта 2023 года	16 701	-
до 31 марта 2024 года	12 526	-
За вычетом: неполученных процентов	(6 496)	-
Итого требование по финансовой аренде	56 133	-
По видам:		
Долгосрочные	39 910	-
Краткосрочные	16 223	-
Итого требование по финансовой аренде	56 133	-

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Средства кредитных организаций		
Срочные депозиты банков	751 998	-
Итого средства кредитных организаций	751 998	-

По состоянию на 31 марта 2020 года средства кредитных организаций включали срочный депозит 1 банка, сумма обязательств перед которым превышает 10% собственного капитала Группы. Данные средства были получены без предоставления залога или гарантии. По состоянию на 31 марта 2019 года средства кредитных организаций отсутствовали.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Срочные депозиты	24 086 317	16 823 271
Текущие/расчетные счета	42 982	669 836
Средства физических лиц		
Текущие/расчетные счета	683 998	328 656
Итого средства клиентов	24 813 297	17 821 763

По состоянию на 31 марта 2020 и 2019 гг. в состав средств клиентов включены средства, привлеченные от 2-х и 3-х клиентов, соответственно, сумма обязательств перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Группы, что составляет 96% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 марта 2019 года – 97%).

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов		
Финансовый сектор	22 599 792	15 440 824
Страхование	1 495 851	1 382 467
Физические лица	683 998	328 656
Торговля и услуги	33 656	669 816
Итого средства клиентов	24 813 297	17 821 763

Средства клиентов на сумму 22 599 792 тыс. руб. были привлечены под гарантию, выданную компанией «Мицубиси Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Группы (по состоянию на 31 марта 2019 года – 15 440 824 тыс. руб.). Информация о гарантии представлена в Примечании 24.

Информация по средствам клиентов в разрезе валют, сроков погашения и пр. представлена в Примечании 23.

12. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	188 551	-
Кредиторская задолженность	161 303	144 545
Задолженность перед персоналом по оплате труда	82 315	68 973
Начисленные комиссионные расходы	38 741	26 285
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	28 718	23 401
Итого прочие финансовые обязательства	499 628	263 204
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	32 541	31 384
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	828	570
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов	823	38
Итого прочие нефинансовые обязательства	34 192	31 992
Итого прочие обязательства и резервы	533 820	295 196

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

12. Прочие обязательства и резервы (продолжение)

Информация о движении резерва убытков по обязательствам по предоставлению займов за год, закончившийся 31 марта 2020 и 2019 гг., представлена в таблице ниже:

	Резерв убытков – обязательства по предостав- лению займов	Итого
На 1 апреля 2018 года	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО 9	1 083	1 083
Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9	1 083	1 083
Восстановление резервов	(1 045)	(1 045)
На 31 марта 2019 года	38	38
Начисление резерва	785	785
На 31 марта 2020 года	823	823

Анализ сроков погашения обязательства по финансовой аренде по договорам аренды офисных помещений и ИТ-оборудования представлен в таблице ниже:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Анализ сроков погашения:		
до 31 марта 2021 года	55 098	-
до 31 марта 2022 года	55 099	-
до 31 марта 2023 года	55 099	-
до 31 марта 2024 года	42 616	-
до 31 марта 2025 года	2 948	-
За вычетом: неполученных процентов	(22 309)	-
Итого обязательства по финансовой аренде	188 551	-
По видам:		
Долгосрочные	135 030	-
Краткосрочные	53 521	-
Итого обязательства по финансовой аренде	188 551	-

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

13. Активы, относящиеся к прекращенной деятельности

Корпорацией «Мицубиси Корпорейшн» в марте 2017 года было объявлено о намерениях прекратить операции ООО «МС Факторинг Рус». Конечный собственник пришел к такому решению, поскольку видит другие перспективы для использования Общества с целью организации наиболее эффективной деятельности компаний корпорации. Закрытие юридического лица не планируется. Все обязательства Общества исполнены в порядке, предусмотренном соответствующими договорами. В рамках данного решения 1 апреля 2017 года была осуществлена продажа портфеля факторинговой задолженности первоначальному кредитору – ООО «ММС Рус» по рыночной стоимости в общей сумме 3 727 626 тыс. руб. Все обязательства были исполнены Обществом в установленные сроки.

С начала отчетного периода Общество начало деятельность по сдаче в долгосрочную субаренду площадей связанной стороне (компании Группы Мицубиси), и его деятельность стала продолжающейся. Активы и обязательства, а также результаты данной деятельности были классифицированы в качестве продолжающейся, а статьи доходов и расходов Общества были пересмотрены ретроспективно за прошлые периоды. В связи с этим у Общества отсутствуют доходы и расходы по прекращающейся деятельности за текущий и прошлый отчетные периоды.

Основные классы активов и обязательств ООО «МС Факторинг Рус» представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности		
Денежные средства и их эквиваленты	-	671
Отложенный налоговый актив	-	
Прочие активы	-	15 345
Итого активы, относящиеся к прекращаемой деятельности	-	16 016
Итого активы	-	16 016
Обязательства, относящиеся к прекращаемой деятельности		
Прочие обязательства и резервы	-	45
Итого обязательства, относящиеся к прекращаемой деятельности	-	45
Итого обязательства	-	45
Итого чистые активы	-	15 971
	Год, закончившийся	
	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Движение денежных средств от прекращенной деятельности		
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	-	(37)
Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Чистый отток денежных средств	-	(37)

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 марта 2019 года уставный капитал Группы составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость одной акции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
1 апреля 2018 года	6 082	4,2718	25 981
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-
1 апреля 2019 года	6 082	4,2718	25 981
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-
31 марта 2020 года	6 082	4,2718	25 981

182 акции были выпущены и полностью оплачены на дату регистрации, а дополнительные 5 900 акций были выпущены и полностью оплачены 23 декабря 2009 года. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4,2718 тыс. руб. (что составляет 100 евро) за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года (пересмотрено)
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Ссуды, предоставленные клиентам	3 809 348	2 894 170
Средства в банках и в других финансовых учреждениях	15 100	24 815
Требование по финансовой аренде	1 162	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 825 610	2 918 985
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(1 585 496)	(1 044 297)
Обязательство по аренде	(4 240)	-
Средства кредитных организаций	(3 067)	(8 581)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 592 803)	(1 052 878)
Чистые процентные доходы	2 232 807	1 866 107

За годы, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 гг., все процентные доходы для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, а также процентные расходы для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитаны по методу эффективной процентной ставки.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года (пересмотрено)
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по расчетным операциям	195 421	136 266
Комиссионный доход по кассовым операциям	1 099	915
Прочее	5 277	1 350
Итого комиссионный доход	201 797	138 531
Комиссионный расход		
Комиссионный расход по информационным услугам	(96 051)	(79 190)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(59 974)	(44 834)
Комиссионный расход за услуги по поиску потенциальных клиентов	(42 215)	(28 499)
Инкассация денежных средств	(1 967)	(1 769)
Прочее	(7 484)	(3 290)
Итого комиссионный расход	(207 691)	(157 582)
Чистый комиссионный расход	(5 894)	(19 051)

Причиной увеличения комиссионных расходов за год, закончившийся 31 марта 2020 года, по сравнению с годом, закончившимся 31 марта 2019 года, явился рост затрат на информационно-аналитическое обслуживание по кредитным операциям, а также за услуги по поиску потенциальных клиентов при одновременном значительном росте кредитного портфеля и процентных доходов.

17. Прочий операционный доход

Прочий операционный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года (пересмотрено)
Штрафы за просроченные платежи и отсутствие страховки	33 558	18 658
Страховые премии от страховых компаний	31 011	11 836
Доход от сдачи имущества в аренду	26 693	-
Доход от предоставления прав на программное обеспечение	14 425	8 756
Прочее	3 918	7 988
Итого прочий операционный доход	109 605	47 238

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

18. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года (пересмотрено)
Заработная плата и премии	455 327	399 716
Налоги, кроме налога на прибыль	218 827	135 679
Расходы на программные продукты	136 867	87 315
Страховые взносы	89 252	78 951
Износ и амортизация	66 370	52 215
Операционная аренда	61 635	63 180
Консультационные и юридические услуги	39 401	30 921
Профессиональные услуги	25 348	26 020
Телекоммуникации	21 682	21 852
Расходы на рекламу	21 242	23 557
Расходы на служебные поездки	15 200	15 144
Списание материальных запасов	8 444	7 538
Техническое обслуживание основных средств	6 093	5 369
Страхование	4 809	3 000
Охрана	2 873	1 979
Прочие расходы	53 787	40 832
Итого операционные расходы	1 227 157	993 268

19. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 марта 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 марта 2020 и 2019 гг. представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к:		
Денежные средства и их эквиваленты	377	-
Ссуды, предоставленные клиентам	87 281	159 313
Прочие активы	19 594	(1 010)
Основные средства и нематериальные активы	(29 963)	658
Прочие финансовые обязательства	53 279	9 547
Инвестиции в зависимые предприятия	(25 821)	(25 821)
Чистые отложенные налоговые активы	104 747	142 687

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

19. Налог на прибыль (продолжение)

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

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	788 311	636 358
Налог по установленной ставке 20% Постоянные разницы	(157 662) (19 758)	(127 272) (11 305)
Расход по налогу на прибыль	(177 420)	(138 577)
Расход по налогу на прибыль (Расход) / Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	(139 480) (37 940)	(149 924) 11 347
Расход по налогу на прибыль	(177 420)	(138 577)
	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Отложенные налоговые активы		
На 1 апреля – отложенные налоговые активы	142 687	126 833
Временные разницы Использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в отчетном периоде Эффект МСФО 9, признанный в капитале	(37 940) - -	15 150 (3 803) 4 507
На 31 марта – отложенные налоговые активы	104 747	142 687

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям за вычетом резервов составляет 140 263 тыс. руб. и 35 149 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, соответственно. Сумма резерва по неиспользованным кредитным линиям составляет 823 тыс. руб. и 38 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, соответственно.

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда. В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. В декабре 2019 года в Китае началась вспышка нового коронавируса (COVID-19). В течение первых 3 месяцев 2020 года вспышка вируса распространилась по всему миру. В 1 квартале 2020 года продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России выросли на 1,8 %, в марте 2020 года продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России выросли на 4,0% по сравнению с мартом 2019 года по данным Ассоциации европейского бизнеса («АЕБ»). Однако, это не отражает тенденции роста, а скорее связано с высокими продажами в марте, вызванными ослаблением российской валюты. С конца марта 2020 года продажи автомобилей и дилерские операции были прерваны в связи с мерами, связанными с ситуацией с COVID-19.

На данный момент трудно оценить полностью влияние пандемии COVID-19 на бизнес Группы, как с точки зрения операционных, так и финансовых перспектив. Мы понимаем, что COVID-19 (коронавирус) значительно влияет на бизнес и экономику в течение 2020 года и в будущем.

Тем не менее, мы уверены, что наши бизнес-операции будут продолжаться и будут адаптироваться к новым условиям.

Сейчас трудно сделать прогноз на 2020 год из-за неопределенного прогноза деловой среды из-за влияния COVID-19, падения цен на нефть и других макроэкономических факторов. Дальнейшее развитие рынка будет зависеть от стратегии локализации производства и мер стимулирования и поддержки государства.

ЦБ РФ в своем первом официальном прогнозе на фоне пандемии оценил снижение ВВП РФ в 2020 году в 4-6%. В перспективе восстановительный рост российской экономики прогнозируется на уровне 2,8-4,8% в 2021 году. Согласно пересмотренному Минэкономразвития России прогнозу социально-экономического развития на 2020-2023 годы с корректировкой основных параметров с учетом влияния пандемии коронавируса и соответствующих ограничений, сокращение ВВП России в 2020 году составит 5%. По другим оценкам, в частности, по обновленному прогнозу Всемирного Банка, ВВП России снизится на 6%, а согласно прогнозу Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») – на 8-10% в 2020 году.

Бизнес Группы в значительной степени зависит от автомобильного рынка. По разным оценкам, падение продаж автомобилей в РФ в 2020 году может составить 30-50%, а зависимости от следующих факторов:

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

По наиболее вероятному сценарию, падение продаж автомобилей в РФ составит 26-37%. В случае развития ситуации по такому сценарию замедление темпов роста кредитного портфеля Группы может быть сопоставимо со снижением продаж в 2020 году.

Правительство РФ внимательно следит за ситуацией в автомобильной промышленности страны. Также следует отметить, что Минпромторг России рассмотрит выделение субсидий автосалонам на выплату заработной платы, вне зависимости от размера автоцентра. Кроме того, Минпромторг России активно работает над мерами стимулирования спроса на автомобили, такими как льготными кредитами, программами поддержки семьи, программой первого автомобиля, специальными программами для медицинских работников, льготными лизинговыми программами и другими мерами поддержки спроса, которые, безусловно, станут дополнительным стимулом для реализации контрактной продукции.

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. В апреле-мае 2020 года цены на нефть выросли, что было поддержано сокращением добычи и признаками постепенного восстановления спроса. Российский рубль поддерживается политикой ЦБ РФ по продаже иностранной валюты. В результате, с 31 марта 2020 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно укрепился: изменение курса российского рубля составила по долларам США – в пределах 12%, по евро – в пределах 10%. Центральный банк начал продавать иностранную валюту из государственных резервов в марте 2020 года впервые с начала 2015 года, когда рубль упал до четырехлетних минимумов на фоне обвала цен на нефть и глобального распространения коронавируса. Центральный банк осуществлял только регулярные продажи иностранной валюты в рамках бюджетного правила. Золотовалютных резервов России вполне достаточно для будущей поддержки национальной валюты.

Шесть лет экономических санкций и создание финансовых резервов позволили России пережить коронавирусную панику и суметь справиться с ней. После того, как Россия была поражена санкциями, правительство и компании адаптировались к изоляции и фактически были вынуждены готовиться к экономическим потрясениям, подобным тем, которые обрушились на мировую экономику сегодня.

Пока еще слишком рано предсказывать, как будут распространяться вспышки вируса и как на это отреагирует экономика различных стран. Влияние дальнейшего экономического развития на будущие операции и финансовое положение Группы на данном этапе трудно определить.

Стресс-тестирование. Банк регулярно проводит стресс-тестирование по наиболее значимым рискам и определяет необходимый запас капитала для покрытия этих рисков. В этом году стресс-тестирование проводилось также с целью оценки рисков угрозы глобальной пандемии COVID-19. Банком было проведено стресс-тестирование портфеля ссудной задолженности физических лиц на основе двух сценариев: «Оптимистический» и «Пессимистический»:

- изменение доли просроченной задолженности на 77% с вероятностью 5%;
- изменение доли просроченной задолженности на 19% с вероятностью 95%.

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

Банк провел стресс-тестирование по процентному риску. Примененный стресс-тест показал, что структура активов и пассивов на временном горизонте до 1 года подвержена процентному риску при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты стресс-теста показали, что потенциальное снижение капитала Банка в случае реализации стрессового сценария является допустимым, так как находится в пределах 5% от суммы капитала для покрытия данного вида риска.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Банком был проведено стресс-тестирование по риску ликвидности, для которого использовался сценарный анализ:

- в сценарии «норма» (отток краткосрочных клиентских депозитов, отсутствие досрочного возврата депозитов) коэффициенты ликвидности у Банка на всех сроках при реализации запланированных сценариев стресс-тестирования находятся в пределах установленных лимитов.
- в сценарии «стресс» (отток краткосрочных клиентских депозитов, досрочный возврат депозитов при наличии такой возможности по условиям договора) коэффициенты ликвидности нарушаются на сроках от «до 10 дней» до «до 30 дней».

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

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы 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 Группы, 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.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа 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 консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной 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 Группа 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.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 марта 2020 года				31 марта 2019 года			
	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	10 084	2 242 235	-	2 252 319	660 590	546 625	-	1 207 215
Наличные денежные средства	10 084	-	-	10 084	660 590	-	-	660 590
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	504 910	-	504 910	-	441 133	-	441 133
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	-	1 737 325	-	1 737 325	-	105 492	-	105 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	165 333	-	165 333	-	132 932	-	132 932
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	28 604 782	28 088 975	-	-	21 189 057	20 665 985
Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты	-	-	26 541 544	26 038 571	-	-	20 857 828	20 334 756
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	2 063 238	2 050 404	-	-	331 229	331 229
Прочие финансовые активы	-	-	244 771	244 771	-	-	175 635	175 635
Средства кредитных организаций	-	749 779	-	751 998	-	-	-	-
Срочные депозиты	-	749 779	-	751 998	-	-	-	-
Средства клиентов	-	24 902 142	-	24 813 297	-	17 780 747	-	17 821 763
Средства негосударственных юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	42 982	-	42 982	-	669 836	-	669 836
- Срочные депозиты	-	24 175 162	-	24 086 317	-	16 782 255	-	16 823 271
Средства физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	683 998	-	683 998	-	328 656	-	328 656
Прочие финансовые обязательства	-	-	500 438	499 628	-	-	263 204	263 204
- Обязательство по аренде	-	-	189 361	188 551	-	-	-	-
- Прочие финансовые обязательства	-	-	311 077	311 077	-	-	263 204	263 204

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями справедливой стоимости не производилось в течение года, закончившегося 31 марта 2020 года.

22. Управление риском капитала

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

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

Нормативы достаточности капитала Банка представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Коэффициенты достаточности капитала:			
Норматив достаточности базового капитала	4,50%	9,65%	11,14%
Норматив достаточности основного капитала (капитала первого уровня)	6,00%	11,22%	13,28%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	8,00%	12,91%	18,75%

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2019 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение N 646-П»).

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

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

	Минимальный размер	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Собственные средства (капитал) Банка	1 000 000	4 121 144	4 349 969

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками

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

Управление рисками Группы осуществляется путем централизованной разработки и утверждения уполномоченными органами дочерних компаний системы внутренних нормативных документов (политики, частные политики, инструкции и регламенты), определяющих порядок деятельности органов управления и порядок принятия основных управленческих решений. Тем самым в рамках холдинга формируются единая среда управления рисками.

Высшими органами управления являются:

- Собрание акционеров;
- Совет директоров АО МС Банк Рус и Совет директоров ООО «МС Факторинг Рус»;
- Правление АО МС Банк Рус и Правление ООО «МС Факторинг Рус»;
- Председатель Правления АО МС Банк Рус и Генеральный директор ООО «МС Факторинг Рус»;
- Кредитный Комитет АО МС Банк Рус и ООО «МС Факторинг Рус».

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров АО МС Банк Рус и ООО «МС Факторинг Рус». К их компетенциям в частности относится:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам.
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО МС Банк Рус, система управления рисками и капиталом служит целям:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных и значимых;
- оценки, агрегирования значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечения выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

Управление рисками и капиталом направлено на достижение и решение следующих целей и задач:

- обеспечение выполнения задач Банком, определенных бизнес-планом Банка и Стратегией развития, при сохранении финансовой устойчивости, способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- эффективное ограничение рисков, принимаемых Банком, с целью своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и клиентами Банка;
- эффективное управление капиталом Банка для обеспечения эффективности деятельности с учетом рисков и приемлемого уровня достаточности капитала, необходимого для реализации основных задач и развития Банка;
- получение достаточной компенсации за принимаемые риски по операциям Банка;
- способствование достижению оптимальных значений соотношения риск/доходность по операциям Банка;
- обеспечение прозрачности системы управления рисками и капиталом Банка.

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

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

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

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

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

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

Группа подвержена кредитному риску в силу осуществления операций:

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В Банке применяются методики оценки риска в зависимости от типа клиента и системы налогообложения (физические лица, кредитные организации, юридические лица, находящиеся на общей системе налогообложения и упрощенной системе налогообложения).

Данная система дает возможность выявлять риски, получать отчеты, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и управлять концентрацией принятых рисков.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков и предъявляет требования к имуществу, принимаемому в залог Банком с применением утвержденных внутренними документами Банка подходов:

- балльные модели оценки кредитоспособности заемщика;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

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

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

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

(i) Структура управления кредитным риском

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

(ii) Управление кредитным риском

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

(iii) Основные этапы кредитной работы

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

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

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

(iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

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

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

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

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

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

(v) Резерв под обесценение кредитов

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

(vi) Максимальный кредитный риск

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
31 марта 2020 года				
Денежные средства и их эквиваленты	2 242 235	2 242 235	-	2 242 235
Обязательные резервы на счетах в Банке России	165 333	165 333	-	165 333
Ссуды, предоставленные клиентам	28 088 975	28 088 975	26 535 159	1 553 816
Прочие финансовые активы	244 771	244 771	-	244 771
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	140 263	140 263	-	140 263

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
31 марта 2019 года				
Денежные средства и их эквиваленты	546 625	546 625	-	546 625
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 932	132 932	-	132 932
Ссуды, предоставленные клиентам	20 665 985	20 665 985	20 606 548	59 437
Прочие финансовые активы	175 635	175 635	-	175 635
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	35 149	35 149	-	35 149

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, включая внутренние рейтинги кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, определенных на основе рейтинговой шкалы Standard & Poors, по состоянию на 31 марта 2020 года:

	BVB-	BV+	BV	BV- и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	31 марта 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 241 129	1 106	-	-	-	2 242 235
Обязательные резервы на счетах в Банке России	165 333	-	-	-	-	165 333
Ссуды, предоставленные клиентам	84 885	796 520	855 516	313 483	26 038 571	28 088 975
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	244 771	244 771

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

	BVB-	BV+	BV	BV- и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	31 марта 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	538 585	-	7 885	155	-	546 625
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 932	-	-	-	-	132 932
Кредиты и авансы клиентам	-	29 800	6 787	294 642	20 334 756	20 665 985
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	175 635	175 635

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

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

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

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Использование прогнозной информации. В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 марта 2020 года для периода с 2020 по 2024 годы для России, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2020	2021	2022	2023	2024
Рост ВВП	1,7%	2,8%	3,0%	3,1%	3,3%
Уровень безработицы	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%
Инфляция	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Курс доллара США к российскому рублю	76,1	69,8	70,1	70,5	70,5

Приведенные показатели основаны на прогнозе Министерства экономического развития РФ.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет для кредитов юридическим лицам и за последние 3 года для кредитов физическим лицам. Как указано в Примечании 20, прогнозы значительно изменились на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности. В своих расчетах Банк также будет учитывать будущее изменение прогнозов макроэкономических показателей.

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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).

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

	31 марта 2020			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	2 254 205	-	-	2 254 205
Резерв под обесценение	(1 886)	-	-	(1 886)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение	2 252 319	-	-	2 252 319

	31 марта 2019			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость	1 207 252	-	-	1 207 252
Резерв под обесценение	(37)	-	-	(37)
Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение	1 207 215	-	-	1 207 215

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	31 марта 2020			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам Коллективно оцененные				
Непросроченные кредиты	1 848 515	211 262	-	2 059 777
Просрочка:				
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
Валовая балансовая стоимость	1 848 515	211 262	61 744	2 121 521
Резерв под обесценение	(8 818)	(555)	(61 744)	(71 117)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	1 839 697	210 707	-	2 050 404
Ссуды, предоставленные физическим лицам Коллективно оцененные				
Непросроченные кредиты	25 154 991	115 184	-	25 270 175
Просрочка:				
с задержкой платежа менее 30 дней	545 256	68 573	-	613 829
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	176 888	-	176 888
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	81 989	-	81 989
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	136 060	136 060
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	414 834	414 834
Валовая балансовая стоимость	25 700 247	442 634	550 894	26 693 775
Резерв под обесценение	(226 863)	(92 060)	(336 281)	(655 204)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	25 473 384	350 574	214 613	26 038 571
Итого ссуды, предоставленные клиентам	27 313 081	561 281	214 613	28 088 975

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	31 марта 2019			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам Коллективно оцененные				
Непросроченные кредиты	276 475	55 000	-	331 475
Просрочка:				
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	61 744	61 744
Валовая балансовая стоимость	276 475	55 000	61 744	393 219
Резерв под обесценение	(187)	(59)	(61 744)	(61 990)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	276 288	54 941	-	331 229
Ссуды, предоставленные физическим лицам Коллективно оцененные				
Непросроченные кредиты	19 743 900	28 934	-	19 772 834
Просрочка:				
с задержкой платежа менее 30 дней	469 617	13 780	-	483 397
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	133 457	-	133 457
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	65 888	-	65 888
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	148 861	148 861
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	64 223	64 223
Валовая балансовая стоимость	20 213 517	242 059	213 084	20 668 660
Резерв под обесценение	(137 482)	(65 200)	(131 222)	(333 904)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	20 076 035	176 859	81 862	20 334 756
Итого ссуды, предоставленные клиентам	20 352 323	231 800	81 862	20 665 985

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение годовых периодов, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 гг., в разбивке по классам активов:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	1 207 252	-	-	1 207 252
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	39 697 459	-	-	39 697 459
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(38 650 506)	-	-	(38 650 506)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года	2 254 205	-	-	2 254 205
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	(1 886)	-	-	(1 886)
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	916 490	-	-	916 490
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	20 490 762	-	-	20 490 762
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(20 200 000)	-	-	(20 200 000)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2019 года	1 207 252	-	-	1 207 252
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2019 года	(37)	-	-	(37)

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года	37	-	-	37
Изменения в сумме резерва				
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(26)	-	-	(26)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 875	-	-	1 875
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	1 886	-	-	1 886

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2018 года	-	-	-	-
Изменения в сумме резерва				
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	37	-	-	37
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2019 года	37	-	-	37

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	276 475	55 000	61 744	393 219
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(211 262)	211 262	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4 745 068	-	-	4 745 068
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 961 766)	(55 000)	-	(3 016 766)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года	1 848 515	211 262	61 744	2 121 521
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	(8 818)	(555)	(61 744)	(71 117)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	170 477	-	62 839	233 316
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(55 000)	55 000	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 749 384	-	-	1 749 384
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 588 386)	-	(1 095)	(1 589 481)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2019 года	276 475	55 000	61 744	393 219
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2019 года	(187)	(59)	(61 744)	(61 990)

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года	187	59	61 744	61 990
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(652)	652	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	1 890	39	-	1 929
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 638	-	-	7 638
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(245)	(195)	-	(440)
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	8 818	555	61 744	71 117
Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2018 года	2 063	-	62 839	64 902
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(59)	59	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	246	-	-	246
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 063)	-	(1 095)	(3 158)
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2019 года	187	59	61 744	61 990

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	20 213 517	242 059	213 084	20 668 660
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	19 561	(18 772)	(789)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(389 439)	392 932	(3 493)	-
- Реклассификация в третью стадию	(260 249)	(108 103)	368 352	-
- Восстановление	-	-	14 114	14 114
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	20 830 364	-	-	20 830 364
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(14 754 397)	(69 026)	(43 887)	(14 867 310)
Прочие изменения	40 890	3 544	3 513	47 947
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года	25 700 247	442 634	550 894	26 693 775
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	(226 863)	(92 060)	(336 281)	(655 204)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	11 328 898	85 602	67 939	11 482 439
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	7 577	(7 577)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(249 242)	250 389	(1 147)	-
- Реклассификация в третью стадию	(206 779)	(20 541)	227 320	-
- Списание	-	-	(55 857)	(55 857)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	20 349 958	-	-	20 349 958
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 016 895)	(65 814)	(25 171)	(11 107 880)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2019 года	20 213 517	242 059	213 084	20 668 660
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2019 года	(137 482)	(65 200)	(131 222)	(333 904)

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года	137 482	65 200	131 222	333 904
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	7 887	(7 201)	(686)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(4 008)	7 113	(3 105)	-
- Реклассификация в третью стадию	(2 150)	(30 658)	32 808	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	72 702	77 932	231 446	382 080
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(39 404)	(4 719)	(37 610)	(81 733)
- Восстановление	-	-	14 114	14 114
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	133 908	-	-	133 908
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(79 554)	(15 607)	(31 908)	(127 069)
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	226 863	92 060	336 281	655 204
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2018 года	48 047	18 622	44 042	110 711
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	1 569	(1 569)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(531)	1 300	(769)	-
- Реклассификация в третью стадию	(891)	(4 365)	5 256	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	19 207	65 532	155 733	240 472
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(1 525)	(476)	(328)	(2 329)
- Списание	-	-	(55 857)	(55 857)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	101 153	-	-	101 153
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(29 547)	(13 844)	(16 855)	(60 246)
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2019 года	137 482	65 200	131 222	333 904

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года	38	-	-	38
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(202)	202	-	-
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(38)	-	-	(38)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	823	-	-	823
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	621	202	-	823

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 083	-	-	1 083
Изменения в сумме резерва				
Восстановление (в связи с погашением кредитной линии)	(1 083)	-	-	(1 083)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	38	-	-	38
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2019 года	38	-	-	38

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	Российская Федерация	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 марта 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 175 212	-	77 107	2 252 319
Обязательные резервы на счетах в Банке России	165 333	-	-	165 333
Ссуды, предоставленные клиентам	28 088 975	-	-	28 088 975
Прочие финансовые активы	244 771	-	-	244 771
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30 674 291	-	77 107	30 751 398
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	751 998	-	-	751 998
Средства клиентов	2 213 483	22	22 599 792	24 813 297
Прочие финансовые обязательства	465 443	277	33 908	499 628
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 430 924	299	22 633 700	26 064 923

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Российская Федерация	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 марта 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 120 323	-	86 892	1 207 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 932	-	-	132 932
Ссуды, предоставленные клиентам	20 665 985	-	-	20 665 985
Прочие финансовые активы	175 635	-	-	175 635
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	22 094 875	-	86 892	22 181 767
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 380 709	230	15 440 824	17 821 763
Прочие финансовые обязательства	263 204	-	-	263 204
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 643 913	230	15 440 824	18 084 967

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

Риск потери ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 марта 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	5,7%	1 648 125	-	-	-	-	-	1 648 125
Ссуды, предоставленные клиентам	13,8%	1 179 984	1 935 824	8 799 919	16 137 979	35 269	-	28 088 975
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2 828 109	1 935 824	8 799 919	16 137 979	35 269	-	29 737 100
Денежные средства и их эквиваленты		604 194	-	-	-	-	-	604 194
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	165 333	165 333
Прочие финансовые активы		190 027	2 758	12 076	39 910	-	-	244 771
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		794 221	2 758	12 076	39 910	-	165 333	1 014 298
Итого финансовые активы		3 622 330	1 938 582	8 811 995	16 177 889	35 269	165 333	30 751 398
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	6,5%	-	-	751 998	-	-	-	751 998
Средства клиентов	7,0%	1 088 905	1 635 810	8 284 274	13 077 328	-	-	24 086 317
Обязательство по аренде	6,2%	4 584	9 100	39 837	135 030	-	-	188 551
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 093 489	1 644 910	9 076 109	13 212 358	-	-	25 026 866
Средства клиентов		726 980	-	-	-	-	-	726 980
Прочие финансовые обязательства		261 823	-	49 254	-	-	-	311 077
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		988 803	-	49 254	-	-	-	1 038 057
Итого финансовые обязательства		2 082 292	1 644 910	9 125 363	13 212 358	-	-	26 064 923
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		1 734 620	290 914	(276 190)	2 925 621	35 269	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 734 620	2 025 534	1 749 344	4 674 965	4 710 234	4 710 234	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		1 540 038	293 672	(313 368)	2 965 531	35 269	165 333	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		1 540 038	1 833 710	1 520 342	4 485 873	4 521 142	4 686 475	

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 марта 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам	15,0%	934 056	1 461 816	5 468 228	12 798 104	3 781	-	20 665 985
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		934 056	1 461 816	5 468 228	12 798 104	3 781	-	20 665 985
Денежные средства и их эквиваленты		1 207 215	-	-	-	-	-	1 207 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	132 932	132 932
Прочие финансовые активы		175 635	-	-	-	-	-	175 635
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 382 850	-	-	-	-	132 932	1 515 782
Итого финансовые активы		2 316 906	1 461 816	5 468 228	12 798 104	3 781	132 932	22 181 767
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	7,2%	668 601	1 435 906	5 084 117	9 634 647	-	-	16 823 271
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		668 601	1 435 906	5 084 117	9 634 647	-	-	16 823 271
Средства клиентов		998 492	-	-	-	-	-	998 492
Прочие финансовые обязательства		213 387	36 654	13 163	-	-	-	263 204
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 211 879	36 654	13 163	-	-	-	1 261 696
Итого финансовые обязательства		1 880 480	1 472 560	5 097 280	9 634 647	-	-	18 084 967
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		265 455	25 910	384 111	3 163 457	3 781	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		265 455	291 365	675 476	3 838 933	3 842 714		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		436 426	(10 744)	370 948	3 163 457	3 781		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		436 426	425 682	796 630	3 960 087	3 963 868		

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка	Срок погашения				Более 5 лет	31 марта 2020 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет		
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства кредитных организаций	6,5%	-	-	774 575	-	-	774 575
Средства клиентов	7,0%	1 109 507	1 806 086	9 231 923	14 244 339	-	26 391 855
Обязательство по аренде	6,2%	4 591	9 183	41 324	155 762	-	210 860
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 114 098	1 815 269	10 047 822	14 400 101	-	27 377 290
Беспроцентные инструменты							
Средства клиентов		726 980	-	-	-	-	726 980
Прочие финансовые обязательства		261 823	-	49 254	-	-	311 077
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		140 263	-	-	-	-	140 263
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		1 129 066	-	49 254	-	-	1 178 320
Итого финансовые обязательства		2 243 164	1 815 269	10 097 076	14 400 101	-	28 555 610

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная про- центная ставка	Срок погашения				Срок погашения не установлен	31 марта 2019 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет		
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства клиентов	7,2%	690 786	1 542 461	5 744 314	10 303 238	-	18 280 799
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		690 786	1 542 461	5 744 314	10 303 238	-	18 280 799
Беспроцентные инструменты							
Средства клиентов		998 492	-	-	-	-	998 492
Прочие финансовые обязательства		213 387	36 654	13 163	-	-	263 204
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		35 149	-	-	-	-	35 149
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		1 247 028	36 654	13 163	-	-	1 296 845
Итого финансовые обязательства		1 937 814	1 579 115	5 757 477	10 303 238	-	19 577 644

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Ввиду отсутствия вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты рыночный риск (в части фондового риска) и процентный риск, возникающие вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты, отсутствовали.

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

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Финансовый директор/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2020 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 77,7325 руб.	Евро 1 евро = 85,7389 руб.	31 марта 2020 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 219 275	3 089	29 955	2 252 319
Обязательные резервы на счетах в Банке России	165 333	-	-	165 333
Ссуды, предоставленные клиентам	28 088 975	-	-	28 088 975
Прочие финансовые активы	244 771	-	-	244 771
Итого финансовые активы	30 718 354	3 089	29 955	30 751 398
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	751 998	-	-	751 998
Средства клиентов	24 810 329	2 219	749	24 813 297
Прочие финансовые обязательства	491 452	277	7 899	499 628
Итого финансовые обязательства	26 053 779	2 496	8 648	26 064 923
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 664 575	593	21 307	4 686 475
Неиспользованные кредитные линии	140 263	-	-	140 263

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 64,7347 руб.	Евро 1 евро = 72,7230 руб.	31 марта 2019 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 160 653	11 865	34 697	1 207 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 932	-	-	132 932
Кредиты и авансы клиентам	20 665 985	-	-	20 665 985
Прочие финансовые активы	175 635	-	-	175 635
Итого финансовые активы	22 135 205	11 865	34 697	22 181 767
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	17 819 682	2 079	2	17 821 763
Прочие финансовые обязательства	263 204	-	-	263 204
Итого финансовые обязательства	18 082 886	2 079	2	18 084 967
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 052 319	9 786	34 695	4 096 800
Неиспользованные кредитные линии	35 149	-	-	35 149

Группа в процессе своей деятельности внимательно следит за валютной позицией, поэтому доля валютных активов и обязательств на балансе незначительна и анализ чувствительности к изменению обменных курсов не проводится.

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

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

Влияние процентного риска проявлялось только в несоответствии сроков возврата предоставленных и привлеченных средств (возможность установления ставок по активным и пассивным операциям различными способами, например, фиксированные ставки против переменных и наоборот, не реализовывалась).

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Увеличение/уменьшение в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
На 31 марта 2020 года		
+500	87 290	69 832
-500	(87 290)	(69 832)
На 31 марта 2019 года		
+500	21 249	16 999
-500	(21 249)	(16 999)

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

23. Политика управления рисками (продолжение)

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

24. Операции со связанными сторонами

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

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Группой сторонами по состоянию на 31 марта 2020 и 31 марта 2019 года. Операции между Компанией и ее дочерними предприятиями, являющимися ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Все сделки и операции со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 гг., проведены в пределах рыночных ценовых условий.

	31 марта 2020 года		31 марта 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2 081	28 088 975	627	20 665 985
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2 081	-	627	-
Прочие активы	154 898	311 603	98 969	216 445
- компании под общим контролем	154 898	-	98 969	-
Средства клиентов	22 606 234	24 813 297	15 534 667	17 821 763
- компании под общим контролем	22 606 234	-	15 534 667	-
Прочие обязательства	196 866	533 820	28 038	295 196
- компании под общим контролем	186 671	-	19 211	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	10 195	-	8 827	-
Гарантии полученные	32 000 000	32 000 000	22 000 000	22 000 000
- компании под общим контролем	32 000 000	-	22 000 000	-
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	9 612 000	9 612 000	6 742 000	6 742 000
- компании под общим контролем	9 612 000	-	6 742 000	-

Строка «Гарантии полученные» в таблице выше по состоянию на 31 марта 2020 и 2019 года представляет собой гарантию, выданную компанией «Мицубиси Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Группы. Данная гарантия позволяет Группе привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 9 612 000 тыс. руб.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за года, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года		Год, закончившийся 31 марта 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности
Процентные доходы	938 446	3 825 610	852 626	2 918 985
- компании под общим контролем	938 263	-	852 574	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	183	-	52	-
Процентные расходы	(1 511 042)	(1 592 803)	(1 011 069)	(1 052 878)
- компании под общим контролем	(1 511 042)	-	(1 011 069)	-
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(6)	(319 978)	(4)	(276 138)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(6)	-	(4)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	2 892	294	3 065
- компании под общим контролем	-	-	294	-
Комиссионный доход	3 274	201 797	3 079	138 531
- компании под общим контролем	3 274	-	3 079	-
Прочий операционный доход	26 693	109 605	-	47 238
- компании под общим контролем	26 693	-	-	-
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	(53 259)	(1 227 157)	(47 894)	(993 268)
- компании под общим контролем	(48 649)	-	(43 561)	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(4 610)	-	(4 333)	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 марта 2020 года	Год, закончившийся 31 марта 2019 года
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	75 211	66 016
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала:	75 211	66 016

Ключевой управленческий персонал Группы включает членов Совета Директоров и Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, генерального директора ООО «МС Факторинг Рус», членов Кредитного комитета, а также родственников ключевого управленческого персонала.

Группа Ес-Инвест Б.В.

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

25. События после отчетной даты

3 апреля 2020 компания «Синоко лимитед» вышла из состава акционеров Компании путем продажи своей доли «Мицубиси Корпорейшн», таким образом «Мицубиси Корпорейшн» стала 100% конечным бенефициаром Группы.

Другие существенные некорректирующие события после отчетной даты, за исключением указанных выше и в Примечании 20, отсутствовали.

От имени Директоров Группы



Таро Инамори

Es-Invest BV

Директор

13 июля 2020 года
Амстердам, Нидерланды