

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 год и аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-5
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 Г.	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 Г.	8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 Г.	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 Г.	18
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 Г.	20
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 Г.	24
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2020 ГОД	26
ВВЕДЕНИЕ	26
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	26
1.2. Операционная среда	28
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	28
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	29
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	29
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	30
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	30
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	53
4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	54
4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	55
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	57
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	60
5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	60
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	64
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	64
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	64
5.8. Прочие активы	69
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	69
5.10. Средства кредитных организаций	69
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70

5.12. Государственная помощь и субсидии	70
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
5.14. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
5.15. Прочие обязательства	71
5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	72
5.17. Уставный капитал	73
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	74
6.1. Процентные доходы и расходы	74
6.2. Комиссионные доходы и расходы	74
6.3. Прочие операционные доходы	75
6.4. Операционные расходы	75
6.5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	75
6.6. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	75
6.7. Информация о сумме курсовых разниц	78
6.8. Возмещение (расход) по налогам	78
6.9. Информация о вознаграждении работникам	80
6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	80
6.11. Информация о затратах на исследования и разработки	80
6.12. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов	80
7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	81
8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	81
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	81
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	81
11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	82
11.1. Информация о собственных средствах (капитале)	82
11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	84
12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	85
12.1. Цели, политики и процедуры управления риском	85
12.2. Кредитный риск	85
12.3. Рыночный риск	101
12.4. Страновой риск	101
12.5. Риск ликвидности	103
12.6. Валютный риск	108
12.7. Правовой риск	110
12.8. Налоговый риск	111
13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	111
14. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	114
15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	114
16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	117
16.1. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	117
16.2. Выплаты на основе долевых инструментов	119
17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	119

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «МС Банк Рус»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества МС Банк Рус (далее – «Банк») за 2020 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами также 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 аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 Банка;
- 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 Банка 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и международными стандартами составления финансовой отчетности кредитными организациями;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Пономаренко Екатерина Владимировна,
Руководитель задания



25 марта 2021 года

Компания: Акционерное общество МС Банк Рус

Свидетельство о государственной регистрации № 031.689, выдано регистрационным учреждением Московская регистрационная палата 10 октября 2001 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации

117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	570 573	271 372
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1 007 814	729 546
2.1	Обязательные резервы	5.1	181112	164 225
3	Средства в кредитных организациях	5.1	13 798	15 974
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	29 165 981	26 895 785
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		31 533	64 227
10	Отложенный налоговый актив		16 888	108 746
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	492 614	405 741
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		613	-
13	Прочие активы	5.8	254 631	261 970
14	Всего активов		31 554 445	28 753 361
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	58 036	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 924 933	23 898 461
16.1	Средства кредитных организаций	5.10	-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	25 924 933	23 898 461
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		569 467	548 856
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.14	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 815	61 255
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.15	388 664	317 208
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	4 587	1 710
23	Всего обязательств		26 382 035	24 278 634

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.17	2 030 450	2 030 450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход		1 501 261	1 501 261
27	Резервный фонд		115 768	115 768
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	11.1	500 000	500 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 024 931	327 248
36	Всего источников собственных средств		5 172 410	4 474 727
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	801 247	334 301
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		-	-
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2021 года



Юсч.

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации

117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	4 011 123	3 685 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		58 592	17 397
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 952 531	3 667 672
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	1 673 192	1 536 348
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26 966	570
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 646 226	1 535 778
2.3	по выпущенным ценным бумагам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 337 931	2 148 721
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6	(331 863)	(270 409)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(20 698)	(12 820)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 006 068	1 878 312
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.7	1 901	2 750
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.7	2 151	(1 471)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	6.2	182 161	183 871
15	Комиссионные расходы	6.2	201 176	198 436

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	(19 787)	(19 468)
19	Прочие операционные доходы	6.3	21 085	49 825
20	Чистые доходы (расходы)		1 992 403	1 895 383
21	Операционные расходы	6.4	961 202	972 310
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 031 201	923 073
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	333 214	352 111
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		696 817	570 075
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1 170	887
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		697 987	570 962

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		697 987	570 962
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	-
10	Финансовый результат за отчетный период		697 987	570 962

Председатель Пр

Главный бух

М.П.

25 марта 2



Юоч

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	11.1	3 531 711	3 531 711	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	11.1	3 531 711	3 531 711	24+26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		(87 077)	(570 899)	
2.1	прошлых лет	11.1	(587 077)	(570 899)	35
2.2	отчетного года	11.1	500 000	-	32
3	Резервный фонд		115 768	115 768	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		3 560 402	3 076 580	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		285 215	284 640	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		99 803	198 378	35

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		385 018	483 018	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		3 175 384	2 593 562	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		500 000	500 000	16.2
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		500 000	500 000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		500 000	500 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		500 000	500 000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 675 384	3 093 562	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		616 793	980 467	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		616 793	980 467	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		58 977	18 511	35
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		58 977	18 511	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		557 816	961 956	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 233 200	4 055 518	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		31 283 590	30 393 530	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		31 283 590	30 393 530	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 224 613	30 375 019	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.1500	8.5330	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.7490	10.1780	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.5570	13.3510	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.5468	4.0333	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		215 029	281 103	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.mcbankrus.ru/about/rgi.php

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО МС Банк Рус	ООО «МСФР»	
2	Идентификационный номер инструмента	10102789В	не применимо	
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо	не применимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	добавочный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 030 450 (RUB)	500 000 (RUB)	
9	Номинальная стоимость инструмента	2 030 450 (RUB)	500 000 (RUB)	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.10.2001, 24.04.2003, 21.11.2013, 28.01.2019	02.08.2018	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	нет	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	нет	
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	
18	Ставка	не применимо	4.00, ключевая ставка Банка России минус 0.25 процентных пункта годовых, но не более 7% годовых	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет	
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	конвертируемый	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		Законодательно установленным основанием для мены является наступление одного из следующих событий: - значение Норматива Н1.1, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 5.125 процентов в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении, определенном нормативными актами Банка России) в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней; - Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика; - Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» По инициативе Заемщика может осуществляться мена в целях увеличения уставного капитала Заемщика (мена предусмотрена договором). В этом случае решение о мене принимается Общим собранием акционеров заемщика.	
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная, по усмотрению	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО МС Банк Рус	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Банк России в соответствии с п.5 ст.189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) Банка оказался меньше размера ее уставного капитала и Банк не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»	не применимо	
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо	
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	
35	Субординированность инструмента	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.mcbankrus.ru/about/rgi.php

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2023 года



Ю.И. Саваи

Саваи Норихиро

Пономарева И.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации

117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	9	1 395 000	-	1 097 750	-	-	-	-	115 768	-	-	-	-570 899	2 037 619
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 185	327 185
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 395 000	-	1 097 750	-	-	-	-	115 768	-	-	-	(243 714)	2 364 804
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570 962	570 962
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570 962	570 962
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:		635 450	-	403 511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 038 961
6.1	номинальная стоимость		635 450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	635 450
6.2	эмиссионный доход		-	-	403 511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403 511
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	500 000	-	-	-	500 000
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2 030 450	-	1 501 261	-	-	-	-	115 768	500 000	-	-	327 248	4 474 727

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
13	Данные на начало отчетного года		2 030 450	-	1 501 261	-	-	-	-	115 768	500 000	-	-	327 248	4 474 727
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304)	(304)
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 030 450	-	1 501 261	-	-	-	-	115 768	500 000	-	-	326 944	4 474 423
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	697 987	697 987
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	697 987	697 987
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		2 030 450	-	1 501 261	-	-	-	-	115 768	500 000	-	-	1 024 931	5 172 410



Боч
Саваии Норихиро
Пономарева И.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	11.1	3 175 384	3 146 209	3 111 100	3 080 099	2 593 562
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 653 164	3 615 153	3 607 554	3 603 836	2 752 382
2	Основной капитал	11.1	3 675 384	3 646 209	3 611 100	3 580 099	3 093 562
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 153 164	4 115 153	4 107 554	4 103 836	3 252 382
3	Собственные средства (капитал)	11.1	4 233 200	4 125 654	4 040 973	4 121 143	4 055 518
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 689 530	4 547 487	4 346 500	4 337 370	4 112 485
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	11.2	31 224 613	30 794 499	31 163 175	31 911 621	30 375 019
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11.2	10.150	10.213	9.981	9.650	8.533
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.034	12.259	12.105	11.854	9.591
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11.2	11.749	11.836	11.585	11.217	10.178
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.681	13.955	13.783	13.498	11.334
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11.2	13.557	13.397	12.967	12.914	13.351

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.508	15.426	14.589	14.269	14.340
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.5468	5.3952	4.9658	4.9134	4.0333
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		31 218 108	30 002 425	29 265 423	31 588 048	29 216 893
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.773	12.153	12.339	11.334	10.588
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.578	14.216	14.499	12.598	10.845
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		87.100	102.203	101.026	44.807	68.391
22	Норматив текущей ликвидности Н3		99.402	80.366	74.977	137.412	84.505
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		109.637	108.754	107.948	103.307	110.530

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.85			17.56			19.85			19.76			15.47		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		59.715			30.551			45.297			53.299			21.410		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-			-			-			-			0.056		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-			-			-			-			-		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.42			0.05			18.42			18.42			0.03		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-			-			-			-			-		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-			-			-			-			-		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-			-			-			-			-		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1		-			-			-			-			-		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-			-			-			-			-		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-			-			-			-			-		

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Председатель Президиума

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2021 года

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации

117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		750 584	1 072 861
1.1.1	проценты полученные		3 605 961	3 638 060
1.1.2	проценты уплаченные		(1 747 619)	(1 465 131)
1.1.3	комиссии полученные		181 009	180 004
1.1.4	комиссии уплаченные		(202 163)	(197 560)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 901	2 750
1.1.8	прочие операционные доходы		19 817	48 717
1.1.9	операционные расходы		(844 332)	(885 547)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(263 990)	(248 432)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(98 266)	(2 905 261)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(16 887)	(32 600)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(2 093 745)	(7 740 326)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(93 383)	(5 562)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		58 000	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 090 049	4 868 818
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(42 300)	4 409
1.3	Итого (ст. 1.1 + ст. 1.2)		652 318	(1 832 400)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(85 794)	(75 161)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 655	4 555
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(83 139)	(70 606)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	1 538 961
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	1 538 961
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 151	(1 471)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		571 330	(365 516)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	836 693	1 202 209
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 408 023	836 693

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

М.П.

25 марта 2014 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2020 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Акционерным обществом МС Банк Рус (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

Настоящая годовая отчетность подписана Руководством Банка 25 марта 2021 года и будет утверждена Акционерами Банка в срок до 26 мая 2021 года.

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

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

На 1 января 2021 года Банк имеет 29 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2020 года были открыты 3 операционные кассы, закрыто 3 операционные кассы.

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2021 года составила 262 человека, по состоянию на 1 января 2020 года – 246 человек.

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

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

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

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

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

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

1.2. Операционная среда

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

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

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

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

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2020 год оказали такие банковские операции, как:

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

А также на формирование финансового результата за 2020 год оказали влияние:

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

Финансовые результаты за 2020 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

На основании решения акционера о распределении чистой прибыли за 2019 год Банк произвел погашение убытков прошлых лет в сумме 570 898 тысяч рублей, а также направил 327 249 тыс. руб. на формирование нераспределенной прибыли прошлых лет (в т.ч. от перехода на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) в целях поддержания текущего бизнеса.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств и Отчет об изменениях в капитале кредитной организации представлены за 2020 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимой датой является 1 января 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2019 год.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Рубль/Доллар США	73.8757	61.9057
Рубль/Евро	90.6824	69.3406

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года 100% выпущенных акций Банка владели акционеры:

Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:

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

По состоянию на 1 января 2020 года конечными собственниками Банка являлись Петров А.С. (15%) и Митсубиши Корпорейшн (85%).

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка на 2020 год содержит ряд новых положений в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями Банком России в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а именно:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 12 ноября 2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579–П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»»;
- Указания Банка России от 9 июля 2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446–П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»»;
- Указания Банка России от 22 мая 2019 г. № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448–П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также иных нормативных документов Банка России.

Приказом от 31.12.2019 года №616-ПР были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2020 год.

Эффект от реализации с 1 января 2020 года требований МСФО (IFRS) 16 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (смотрите в Пояснении 4.2 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 16:

1. способы классификации договоров аренды;
2. рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО (IFRS) 16 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 16, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- сумма субсидии от Минпромторга по выпадающим процентным доходам по автокредитам физических лиц за отчетный месяц подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца как операционные доходы (символ ОФР 21115);
- субсидия дистрибьютора по автокредитам физических лиц рассчитывается на ежемесячной основе и подлежит единовременному возмещению Дистрибьютором в полной сумме за весь срок кредитного договора. Субсидия является существенным доходом Банка и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора. Таким образом, в последний рабочий день по кредиту с субсидией от дистрибьютера, выданному в отчетном месяце, происходит пересчет амортизированной стоимости с учетом ЭПС, при этом производятся корректировочные проводки по приведению первоначальной амортизированной стоимости к амортизированной стоимости с учетом ЭПС;
- агентские вознаграждения от страховых компаний (в части существенных прочих доходов), а также агентские вознаграждения дилерам (в части существенных затрат по сделке) по автокредитам физических лиц, выданным в отчетном месяце, первоначально отражаются в следующем месяце не позднее последнего рабочего дня в связи с невозможностью определения/расчета сумм в периоде признания кредитов, без включения в ЭПС в отличие от субсидии дистрибьютора. Амортизация осуществляется линейным методом на период срока действия кредита;
- вознаграждения Банку от страховых компаний за заключение договоров КАСКО и подобные по автокредитам физических лиц отражаются единовременно как комиссионные доходы (символ ОФР 12115) в связи с неопределенностью их получения на дату признания кредита и особенностями расчета.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ). Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

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

В частности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

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

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

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

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

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

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

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

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

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

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

Банк осуществляет мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок.

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Определение дефолта

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

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

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

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

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

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

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

Критерии существенности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное изменение условий финансового инструмента. Для определения существенности изменений договора финансового инструмента кредитная организация применяет п. B3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

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

Активы, изъятые в результате взыскания

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Критерии существенности:

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

При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк, применяющий пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, не включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

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

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

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

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

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

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

Согласно Положению № 448-П:

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

Нематериальные активы

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

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

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации. Нематериальные активы с конечным сроком полезного использования как правило амортизируются Банком в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, определяемого на основе Профессионального суждения.

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

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

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

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

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

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

Неопределенный срок полезного использования

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

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

В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Учет аренды

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

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

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

Классификация аренды отражается в профессиональном суждении.

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

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

Финансовой арендой признаны следующие группы аренды:

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

Операционной арендой признаны следующие группы аренды:

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

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

Модель учета актива в форме права пользования (основные средства)

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

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

Модель учета актива в форме права пользования (НВНОД)

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

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

Срок амортизации актива

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

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

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

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

Ставка дисконтирования для арендатора

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

Пересмотр ставки дисконтирования

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

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

Право на освобождение

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

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

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

Периодичность переоценки встроенных производных инструментов, не отделимых от договора аренды

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

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

Краткосрочная аренда

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

Условные обязательства

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

Залоговое обеспечение

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

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

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17\68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету».

По решению Банка эффект перехода был отражен в бухгалтерском учете путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет.

В таблицах ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года.

Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	Эффект МСФО (IFRS) 16	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года с учетом эффекта МСФО (IFRS 16)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	405 741	128 759	534 500
Отложенный налоговый актив	108 746	76	108 822
Прочие активы	-	-	-
Итого активы	514 487	128 835	643 322
Отложенного налогового обязательство	-	-	-
Прочие обязательства	317 208	129 139	446 347
Итого обязательства	317 208	129 139	446 347
Итого эффект МСФО (IFRS 16)		304	

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

4.3.1. Изменения классификации

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

4.3.2. Корректировки ошибок

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 4 и 12.2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов.

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

1. существенные изменения бизнес-процессов Банка, которые вызвали необходимость дополнительных расходов на комплексную интеграцию данного программного обеспечения и иных систем;
2. в течение 2020г. в связи с COVID-19, произошли существенные изменения, имеющие неблагоприятные последствия, в рыночных и экономических условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
3. изменения показателей внутренней отчетности, а именно невыполнение целевого показателя по объему кредитного портфеля – согласно Бизнес Плана, утвержденного Советом Директоров 13.12.2019, объем кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2020 года ожидается 29.8 млрд. рублей, согласно фактических показателей на текущую дату не достижение показателей портфеля по состоянию на 01.04.2021 года может составить от 8 до 15%,

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

Отложенные налоговые активы и обязательства. В 2020 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

По состоянию на 1 января 2021 года согласно Ведомости произведен зачет имеющихся отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА), возникших в результате налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. По итогам зачета с учетом не признанного отложенного налогового актива, в учете отражен отложенный налоговый актив в сумме 16 888 тыс. рублей.

С учетом положений Учетной политики и в соответствии утвержденным Бизнес-планом на период 2019-2021 года, Банк полагает, что получение налогооблагаемой прибыли в будущем вероятно. Указанный выше вывод подтверждается данными Бизнес-Плана и прогнозным расчетом налогооблагаемой прибыли, произведенным на его основе. Кроме того, Банк получил по итогам 2020 года налогооблагаемую прибыль в сумме 444 022 тыс. рублей.

Неопределенность в оценках срока аренды раскрыта в примечании 5.7.2.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 01 января 2021 года нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета запасов и операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, а именно:

- Указания Банка России от 29 июня 2020 г. № 5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 01 октября 2020 г. № 5579-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- Указания Банка России от 05 октября 2020 г. № 5586–У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Указания Банка России от 19 мая 2020 г. № 5460–У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579–П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 27 октября 2020 г. N 5603–У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», а также иных нормативных документов Банка России;
- пересмотром сроков полезного использования программных продуктов, входящих в состав автоматизированной банковской системы Банка (разработчик компания Диасофт) внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2021 год.

При этом ожидаемый эффект на годовой финансовый результат от пересмотра сроков полезного использования программных продуктов, входящих в состав автоматизированной банковской системы Банка (разработчик компания Диасофт), введенных в эксплуатацию до 01.01.2021 года составит порядка 25 000 тыс. руб. в виде дополнительных расходов на амортизацию.

В части нематериальных активов – неисключительных прав на программные продукты уточнены следующие критерии и порядок учета:

1. Если из условий договора нельзя определить срок полезного использования программного продукта:
 - программные продукты стоимостью до 100 000 руб. включительно относятся на расходы в дату подписания Банком акта приема-передачи работ (услуг);
 - программные продукты стоимостью более 100 000 руб. признаются объектами нематериальных активов при условии, что срок полезного использования по ним установлен свыше 12 месяцев. Срок полезного использования устанавливается на основании Приказа или Профессионального суждения – не более 5 лет. Если срок менее 12 месяцев, то программный продукт не является нематериальным активом, а учитывается на счете учета дебиторской задолженности и стоимость продукта относится на расходы равномерно, в течении установленного в Профессиональном суждении срока.
2. Если условия договоров позволяют определить срок полезного использования программного продукта со стоимостью свыше 100 000 руб. и он превышает 12 месяцев, то программный продукт признается объектом нематериальных активов.

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

- не более 12 лет для программных продуктов, введенных в эксплуатацию до 01.01.2021г.;
 - не более 10 лет для программных продуктов, введенных в эксплуатацию после 01.01.2021г.
3. Если условия договоров позволяют определить срок полезного использования программного продукта со стоимостью менее 100 000 руб. и он превышает 12 месяцев, их стоимость отражается в составе дебиторской задолженности и относится на расходы в течении срока действия, указанного в Договоре, но не более 10 лет.

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

В части учета запасов уточнены критерии отнесения к ним с 01.01.2021 года.

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

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

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

В целом от указанных выше изменений в учете запасов не ожидается значительного эффекта на финансовый результат.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Денежные средства	570 573	271 372
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 007 814	729 546
Средства в кредитных организациях без риска потерь	10 748	-
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(181 112)	(164 225)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 408 023	836 693
Средства в кредитных организациях с риском потерь	3 053	15 990
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(16)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	1 411 073	852 667

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

На 1 января 2021 года и 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 900 170	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 487 896	1 131 700
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 388 066	1 131 700
Ссуды, предоставленные физическим лицам	25 729 200	26 412 101
Итого ссуды, предоставленные клиентам	30 117 266	27 543 801
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(951 285)	(648 016)
По ссудам, предоставленным кредитным организациям	(2 090)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(69 517)	(66 220)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(879 678)	(581 796)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	29 165 981	26 895 785
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	1 898 080	-
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 418 379	1 065 480
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	24 849 522	25 830 305

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	906 443	36.4	435 325	38.5
Деятельность по финансовой аренде	1 581 453	63.6	696 375	61.5
Итого ссуды по секторам экономики	2 487 896		1 131 700	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(69 517)	-	(66 220)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 418 379	100	1 065 480	100

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств)	903 574	36.3	419 068	37.0
Финансирование лизинговой деятельности	831 453	33.4	96 375	8.5
Приобретение основных средств	750 000	30.2	600 000	53.0
Реконструкция нежилых зданий	2 869	0.1	16 257	1.5
Итого ссуды по целям кредитования	2 487 896		1 131 700	
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(69 517)	-	(66 220)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 418 379	100	1 065 480	100

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
1 января 2021 года			
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	25 729 200	(879 678)	24 849 522
1 января 2020 года			
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	26 412 101	(581 796)	25 830 305

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам за 2020 и 2019 годы. Соответственно представлена в таблицах ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года	-	66 220	581 796	648 016
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 090	3 297	322 985	328 372
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	(25 103)	(25 103)
На 1 января 2021 года	2 090	69 517	879 678	951 285

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	-	59 495	590 142	649 637
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (смотрите Примечание 4.2)	-	2 441	(270 641)	(268 200)
На 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	-	61 936	319 501	381 437
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	4 284	264 157	268 441
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	(1 862)	(1 862)
На 1 января 2020 года	-	66 220	581 796	648 016

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

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

На 1 января 2020 года	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Транспортные средства	263 289	25 812 517	26 075 806
Недвижимость	84 945	-	84 945
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	717 246	17 788	735 034
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 065 480	25 830 305	26 895 785

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 100% ссуд, предоставленных клиентам, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении «Риск концентрации» настоящей Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствуют.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), у Банка отсутствуют.

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года инвестиции в дочерние и, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основные средства	234 349	211 473
Нематериальные активы	356 739	361 903
Аренда в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	124 225	-
Итого основные средства и нематериальные активы	715 313	573 376
Амортизационные отчисления по основным средствам	(118 678)	(95 040)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(96 853)	(78 616)
Амортизационные отчисления по аренде (МСФО (IFRS) 16)	(34 191)	-
Итого амортизационные отчисления	(249 722)	(173 656)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	465 591	399 720
Капитальные вложения в нематериальные активы	25 329	1 353
Материальные запасы	1 694	4 668
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	492 614	405 741

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

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

	Мебель и оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Кап. вложения	Аренда в форме права пользо- вания (МСФО (IFRS) 16)	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2019 года	79 617	49 456	1 447	89 142	-	219 662
Поступления	-	-	18 766	18 475	-	37 241
Ввод в эксплуатацию	87 376	3 788	-	(107 617)	-	(16 453)
Выбытия	(1 360)	(7 404)	(15 545)	-	-	(24 309)
1 января 2020 года	165 633	45 840	4 668	-	-	216 141
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16 (Примечание 4.2)						
	-	-	-	-	132 738	132 738
Поступления	-	-	11 029	37 355	2 035	50 419
Ввод в эксплуатацию	27 727	3 422	-	(37 355)	-	(6 206)
Выбытия	-	(5 851)	(14 003)	-	(871)	(20 725)
Реклассифицировано как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу						
	-	(2 422)	-	-	-	(2 422)
Изменение стоимости в результате модификаций						
	-	-	-	-	(9 677)	(9 677)
1 января 2021 года	193 360	40 989	1 694	-	124 225	360 268
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2019 года	61 876	12 273	-	-	-	74 149
Амортизационные отчисления	16 297	9 692	-	-	-	25 989
Списано при выбытии	(1 360)	(3 738)	-	-	-	(5 098)
1 января 2020 года	76 813	18 227	-	-	-	95 040
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16 (Примечание 4.2)						
	-	-	-	-	3 979	3 979
Амортизационные отчисления	21 131	8 780	-	-	30 313	60 224
Списано при реклассификации как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу						
	-	(1 809)	-	-	-	(1 809)
Списано при выбытии	-	(4 464)	-	-	(101)	(4 565)
1 января 2021 года	97 944	20 734	-	-	34 191	152 869
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2021 года	95 416	20 255	1 694	-	90 034	207 399
На 1 января 2020 года	88 820	27 613	4 668	-	-	121 101

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 56 742 тыс. руб. и 57 239 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств составили 7 065 тыс. руб. и 0 тыс. руб., соответственно.

5.7.2. Аренда

В отчетном периоде заключались и действовали следующие договоры финансовой аренды:

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

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

	1 января 2021 года
Субаренда Головного офиса Банка	68 694
Субаренда Операционных касс вне кассового узла	17 341
Аренда оптических волокон	3 999
Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	90 034

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

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Договором предусмотрена условная ежемесячная арендная плата в размере 2 268 тыс. руб.

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

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

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

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

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

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 6.4.

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

5.7.3. Нематериальные активы

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

	Созданное Банком программное обеспечение	Приобре- тенное программное обеспечение	Приобре- тенные лицензии	Вложение в создание	Итого
По балансовой стоимости					
1 января 2019 года	618	1 255	317 351	4 095	323 319
Поступления	-	-	-	37 920	37 920
Ввод в эксплуатацию	-	4 843	38 729	(40 662)	2 910
Выбытия	-	-	(893)	-	(893)
1 января 2020 года	618	6 098	355 187	1 353	363 256
Поступления	-	-	-	44 258	44 258
Ввод в эксплуатацию	-	-	19 640	(20 282)	(642)
Выбытия	-	-	(4 804)	-	(4 804)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	(20 000)	-	(20 000)
1 января 2021 года	618	6 098	350 023	25 329	382 068
Накопленная амортизация					
1 января 2019 года	121	510	56 282	-	56 913
Амортизационные отчисления	124	463	21 132	-	21 719
Списано при выбытии	-	-	(16)	-	(16)
1 января 2020 года	245	973	77 398	-	78 616
Амортизационные отчисления	124	1 192	21 725	-	23 041
Списано при выбытии	-	-	(4 804)	-	(4 804)
1 января 2021 года	369	2 165	94 319	-	96 853
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2021 года	249	3 933	255 704	25 329	285 215
На 1 января 2020 года	373	5 125	277 789	1 353	284 640

Активы, классифицированные в течение 2020 года и 2019 года как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению комиссий, неустоек	241 579	328 366
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	5 694	5 665
	247 273	334 031
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(130 819)	(112 520)
Итого прочие финансовые активы	116 454	221 511
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	138 564	40 661
Налоги, кроме налога на прибыль	3	66
	138 567	40 727
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(390)	(268)
Итого прочие нефинансовые активы	138 177	40 459
Итого прочие активы	254 631	261 970

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

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2020 и 2019 годы, представлена в Пояснении 6.6 настоящей Пояснительной информации.

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Полученные кредиты	58 000	-
Обязательства по уплате процентов	36	-
Итого привлеченные средства от ЦБ РФ	58 036	-

5.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года привлеченные средства кредитных организаций у Банка отсутствовали.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	24 517 500	22 895 000
Текущие и расчетные счета	1 233 231	765 682
Обязательства по уплате процентов	174 202	237 779
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 924 933	23 898 461

В состав срочных депозитов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года включен бессрочный субординированный заем в сумме 500 000 тыс. руб., привлеченный от акционера, ООО «МСФР».

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовый сектор	23 216 619	23 158 751
Физические лица	569 467	548 856
Торговля	2 132 462	188 788
Прочее	6 385	2 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 924 933	23 898 461

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

- по состоянию на 1 января 2021 года – привлеченные средства от 1-го клиента на общую сумму 20 872 500 тыс. руб., доля которого составляет 81% от общей суммы средств клиентов;
- по состоянию на 1 января 2020 года – привлеченные от 2-х клиентов на общую сумму 21 975 000 тыс. руб., доля которых составляет 92% от общей суммы средств клиентов;

5.12. Государственная помощь и субсидии

В течении отчетного периода Банк являлся участником Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей. При этом сумма полученных доходов по государственным субсидиям, указанная в составе процентных доходов в виде выпадающих процентных доходов составила 10 891 тыс. руб. и 25 873 тыс. руб. за 2020 и 2019 года соответственно.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, у Банка отсутствовали.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	148 249	159 589
Арендные обязательства МСФО (IFRS) 16) (см.п.4.2.Пояснительной информации)	97 405	-
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	97 168	92 060
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	39 055	29 420
Прочее	9 582	10 569
	352 404	262 218
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	36 260	54 990
Итого прочие обязательства	388 664	317 208

Увеличение средств в расчетах включает арендные обязательства, отраженные на балансе с 01.01.2020 года при переходе на МСФО (IFRS) 16.

Результаты сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости представлены в таблице ниже:

	1 января 2021 года
До 1 года	34 457
От 1 года до 5 лет	73 436
Свыше 5 лет	-
Итого минимальные платежи по аренде	107 893
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	(10 488)
Чистые арендные обязательства	
Краткосрочная часть	33 370
Долгосрочная часть	64 035
Итого чистые арендные обязательства	97 405

По договорам аренды следующие суммы были признаны в составе расходов:

	<u>2020 год</u>
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(30 313)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(7 258)
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	(6 993)
Условная арендная плата (переменные платежи)	<u>(14 383)</u>
Итого суммы арендных платежей, признанные в составе расходов	<u>58 947</u>

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 1 января 2021 года составила 0 тыс. руб.

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

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	<u>801 247</u>	<u>334 301</u>
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	<u>801 247</u>	<u>334 301</u>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	<u>(4 587)</u>	<u>(1 710)</u>

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

В 2020 году резервы по оценочным обязательствам по судебным искам в Банке не создавались.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам за 2019 год представлена ниже.

	1 января 2019 года	Восстанов- ление резервов	Досоздание резервов	Эффект дисконти- рования	1 января 2020 года
Резервы по судебным искам	29	(29)	-	-	-
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	29	(29)	-	-	-

5.17. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 2 030 450 и 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущен- ный, тыс. шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1 000 руб.)				
1 января 2019 года	1 395 000	-	-	1 395 000
1 января 2020 года	1 395 000	-	-	1 395 000
Выпуск акций (по категориям, типам):				
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	635 450	-	-	635 450
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2021 года	2 030 450	-	-	2 030 450

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 2020 года и в 2019 году не производилась.

¹ Кол-во акций

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Кредиты физическим лицам	3 743 146	3 548 183
Кредиты юридическим лицам	151 494	87 002
Кредиты банкам	58 592	17 397
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 953 232	3 652 582
Штрафы, пени	46 281	29 053
Прочие процентные доходы	11 610	3 434
Итого процентные доходы	4 011 123	3 685 069

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Срочные депозиты юридических лиц,	1 613 626	1 500 778
в т.ч. юридических лиц-нерезидентов	1 496 863	1 409 275
Субординированный заем	25 342	35 000
Срочные депозиты банков	26 966	570
Расходы по аренде	7 258	-
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 673 192	1 536 348
Итого процентные расходы	1 673 192	1 536 348

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Вознаграждение за осуществления переводов денежных средств	176 049	177 367
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание,		
от осуществления переводов денежных средств	4 657	4 749
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	956	1 069
Прочие	499	686
Комиссионные доходы, всего	182 161	183 871
За услуги по привлечению потенциальных клиентов		
и информационно-аналитическое обслуживание	116 945	133 114
Расходы за услуги по переводам денежных средств	58 853	50 958
Расходы за услуги коллекторов	17 884	-
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 351	6 057
За проведение операций с валютными ценностями	-	-
Прочие	3 143	8 307
Комиссионные расходы, всего	201 176	198 436
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	(19 015)	(14 565)

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

6.3. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы по госсубсидиям	-	29 966
Прочие доходы (в т.ч. доходы от предоставления прав на программное обеспечение)	9 790	11 554
Доходы от корректировки обязательств по оплате труда	7 165	4 195
Доходы от консультационной деятельности	2 530	2 930
Доход от реализации кредитов и имущества	1 600	1 180
Итого прочие операционные доходы	21 085	49 825

6.4. Операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	527 131	496 424
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	416 903	425 064
Амортизация	83 265	47 708
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	61 250	85 427
Другие административные расходы	57 290	74 122
Плата за право пользования программным обеспечением	47 799	38 443
Расходы на поиск и предоставление персонала	47 168	44 632
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	39 255	32 329
Арендная плата	20 993	56 943
Расходы от обесценения НМА	20 000	-
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	19 085	21 367
Содержание имущества	10 538	15 153
Расходы на аудит	10 260	8 940
Прочие	17 168	50 822
Итого операционные расходы	961 202	972 310

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

Операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2020 и 2019 годах отсутствовали.

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

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

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим финансовым активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	650 610	650 610	-	-	96 539	96 539
В том числе резервы на возможные потери по:						
- ссудной задолженности	641 849	641 849	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	105	105	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	7 788	7 788	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	868	868	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(268 291)	8 073	-	-	(3 679)	2 312
Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	382 319	658 683	-	-	92 860	98 851
Изменение резервов, в том числе:	270 409	506 611	-	-	19 468	25 285
восстановление резервов	(2 652 722)	(1 743 146)	-	-	(464 571)	(307 190)
создание резервов	2 923 131	2 249 757	-	-	484 039	332 475
Списание за счет резерва	-	-	-	-	(592)	(592)
Списание резерва по реализованным ссудам	(1 900)	(3 713)	-	-	(34)	(34)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	17 642	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2020 года	650 828	1 161 581	-	-	111 702	123 510
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	624 122	1 120 667	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16	107	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	23 894	38 011	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	2 796	2 796	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	331 863	385 554	-	-	19 787	31 389
восстановление резервов	(2 847 272)	(1 906 912)	-	-	(529 507)	(347 749)
создание резервов	3 179 135	2 292 466	-	-	549 294	379 138
Списание за счет резерва	(566)	(479)	-	-	(479)	(479)
Списание резерва по реализованным ссудам	(25 522)	(42 070)	-	-	(529)	(529)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	32 889					
Остаток на 1 января 2021 года	956 603	1 504 586	-	-	130 481	153 891
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	912 125	1 441 693	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	39 160	57 578	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	5 315	5 315	-	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение за 2019 год представлена ниже

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим финансовым активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	650 610	650 610	-	-	96 539	96 539
В том числе резервы на возможные потери по:						
- ссудной задолженности	641 849	641 849	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	105	105	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	7 788	7 788	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	868	868	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(268 291)	8 073	-	-	(3 679)	2 312
Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	382 319	658 683	-	-	92 860	98 851
Изменение резервов, в том числе:	270 409	506 611	-	-	19 468	25 285
восстановление резервов	(2 652 722)	(1 743 146)	-	-	(464 571)	(307 190)
создание резервов	2 923 131	2 249 757	-	-	484 039	332 475
Списание за счет резерва	-	-	-	-	(592)	(592)
Списание резерва по реализованным ссудам	(1 900)	(3 713)	-	-	(34)	(34)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	17 642	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2020 года	650 828	1 161 581	-	-	111 702	123 510
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	624 122	1 120 667	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16	107	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	23 894	38 011	-	-	-	-
- неустойки, штрафы	2 796	2 796	-	-	-	-

6.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

	За 2020 год	За 2019 год
Доходы от операций с иностранной валютой	2 265	2 893
Расходы от операций с иностранной валютой	(364)	(143)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	1 901	2 750
Доходы от переоценки иностранной валюты	14 600	6 684
Расходы от переоценки иностранной валюты	(12 449)	(8 155)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	2 151	(1 471)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4 052	1 279

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	180 800	153 341
Прочие налоги	152 414	198 770
Итого возмещение/(расход) по налогам	333 214	352 111

6.8.1. Налог на прибыль

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов представлен следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в кредитных организациях	-	-
Ссудная задолженность	112 685	206 887
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, по ссудной задолженности	42 217	30 895
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(8 288)	(5 342)
Прочие активы	42 676	55 364
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях	419	(18)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	(104 867)	(104 409)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(51 015)	(57 692)
Прочие финансовые обязательства	-	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>33 827</u>	<u>125 685</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16 939)	(16 939)
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	<u>16 888</u>	<u>108 746</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2020 и 2019 года представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	878 787	724 303
Налог по установленной ставке (20%) в т.ч.:	(175 818)	(144 861)
Корректировка налога на прибыль за 2019 год	61	-
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	-
Влияние ставки, отличной от 20%	-	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4 982)	(8 480)
Расходы по налогу на прибыль	<u>(180 800)</u>	<u>(153 341)</u>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль, в т.ч.:	88 866	117 821
Расход по корректировке налога на прибыль за 2019 год	61	-
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	91 934	35 520
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	91 934	35 520
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>180 800</u>	<u>153 341</u>

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2020 год	2019 год
На 1 января – отложенные налоговые активы (до применения МСФО (IFRS) 16)	108 746	210 904
На 1 января – отложенные налоговые активы (с учетом применения МСФО (IFRS) 16)	108 822	144 266
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка, в т.ч.:	(91 934)	(35 520)
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	16 888	108 746
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-

6.9. Информация о вознаграждении работникам

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	389 601	362 890
Взносы в государственные внебюджетные фонды	96 673	88 685
Прочее	40 857	44 849
Итого вознаграждение работникам	527 131	496 424

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении «Информация о системе оплаты труда» к годовой отчетности.

6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

6.11. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки за 2020 год составили 9 870 тыс. руб., за 2019 год – 14 726 тыс. руб.

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

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

7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном и предыдущем отчетном периоде прекращенная деятельность отсутствовала.

8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2019 года	1 395 000	1 097 750	115 768	-	(570 899)	2 037 619
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	327 185	327 185
На 1 января 2019 года (скорректированные)	1 395 000	1 097 750	115 768	-	(243 714)	2 364 804
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	570 962	570 962
Эмиссия акций	635 450	403 511	-	-	-	1 038 961
Взносы акционеров	-	-	-	500 000	-	500 000
На 1 января 2019 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	327 248	4 474 727
На 1 января 2020 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	327 248	4 474 727
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	(304)	(304)
На 1 января 2020 года (скорректированные)	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	326 944	4 474 423
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	697 987	697 987
На 1 января 2021 года	2 030 450	1 501 261	115 768	500 000	1 024 931	5 172 410

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, сигнальных значений приближения к нормативным значениям.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка не реже раза в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк может производить коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 2020 и 2019 годов не производилась.

11.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») представлена ниже.

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основной капитал	3 675 384	3 093 562
в том числе базовый капитал	3 175 384	2 593 562
Дополнительный капитал	557 816	961 956
Собственные средства (капитал)	4 233 200	4 055 518

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основной капитал, в том числе:	3 675 384	3 093 562
Базовый капитал, в том числе:	3 175 384	2 593 562
Уставный капитал	2 030 450	2 030 450
Эмиссионный доход	1 501 261	1 501 261
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	500 000	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	(587 077)	(570 899)
Нематериальные активы	(285 215)	(284 640)
Отложенные налоговые активы	-	-
Вложения в источники собственных средств	(99 803)	(198 378)
Добавочный капитал	500 000	500 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	500 000	500 000
Дополнительный капитал, в том числе:	557 816	961 956
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором), в т.ч. безвозмездное финансирование	616 793	980 467
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	500 000
	(58 977)	(18 511)
Собственные средства (капитал)	4 233 200	4 055 518

В состав добавочного капитала на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года входит субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 646-П.:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2021 года	1 января 2020 года
ООО «МСФР»	Российский рубль	4%	бессрочный	500 000	500 000
Итого субординированных кредитов				500 000	500 000

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

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

Вложения в источники собственных средств

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

Вложения в источники собственных средств по состоянию на 1 января 2020 года составляли 216 889 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года вложения в источники собственных средств уменьшились на 58 109 тыс. руб. и составили 158 780 тыс. руб.

11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	31 283 590	30 393 530
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	31 283 590	30 393 530
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	31 224 613	30 375 019

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

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

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	30 375 019	30 393 530	30 393 530
Кредитный риск	28 773 131	28 791 642	28 791 642
Операционный риск	1 601 888	1 601 888	1 601 888
Рыночный риск	-	-	-

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

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	13.557	13.351
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	10.150	8.533
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	11.749	10.178

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ²

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации.

12.1. Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности, а также риски, связанные с географической концентрацией и изменением обменных курсов валют. Описание целей, политики и процедур управления указанными рисками Банка приведено на сайте АО МС Банк Рус <https://www.mcbankrus.ru/about/rgi.php>.

12.2. Кредитный риск

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

Банк подвержен кредитному риску в силу осуществления операций:

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

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

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

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

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

- принимает решения о проведении операций, несущих кредитный риск;
- участвует в установлении лимитов структурным подразделениям на проведение операций, несущих кредитный риск, (в том числе лимитов кредитного риска на контрагентов, финансовые организации, брокерские организации, эмитентов ценных бумаг и пр.) и контроле за соблюдением лимитов (в том числе лимитов на контрагентов);
- рассматривает отчеты об уровне принимаемого Банком кредитного риска и связанного с ним риска концентрации;
- рассматривает проекты документов и одобряет для вынесения на утверждение органами управления Банка внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы управления кредитным риском, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, методологию оценки кредитного риска;
- принимает решения 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.

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

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

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

В частности, Банк использовал следующие послабления ЦБ РФ:

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

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

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.

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

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

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

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

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

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Сценарии «Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации» по данным Министерства экономического развития Российской Федерации, размещённого на сайте в сети интернет³ представляют собой информацию, используемую Банком в целях стратегического планирования и бюджетирования. Банк определил и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В рамках расчета резервов по МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию по макроэкономическим факторам для оценки влияния на вероятность дефолта заемщиков. Сценарии могут быть построены на основе сценариев Министерства экономического развития Российской Федерации или из других источников, например, по данным периодического издания The Economist. Период наблюдения составляет от 5 до 10 лет в зависимости от наличия исторических данных по используемым макроэкономическим факторам. В течение отчетного периода Банк обновил статистические данные.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных. Банк проводит анализ чувствительности, рассматривая, как изменятся ожидаемые кредитные убытки по основным портфелям при изменении ключевых допущений, используемых для расчета изменений ожидаемых кредитных убытков.

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она 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), данные международных рейтинговых агентств, 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.

³ <https://economy.gov.ru/>

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется исходя из потоков, которые ожидает получить Банк, с учетом денежных потоков от реализации имеющегося 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, перекрестного 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. 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.

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

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

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков.
- Определение величины рисков.
- Управление кредитными рисками.
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

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

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).

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса финансовых активов с учетом стадии в соответствии с МСФО (IFRS) 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.

По портфелю юридических лиц группировка не производится.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям 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 и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

В таблицах ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов за 2020 год и 2019 год 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
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	122 140 170	-	-	122 140 170
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(120 240 000)	-	-	(120 240 000)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	<u>1 900 170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 900 170</u>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>2 090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 090</u>
	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
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки - Ссуды, предоставленные кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	-	-	-	-
начисление резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2 090	-	-	2 090
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	<u>2 090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 090</u>

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	25 493 985	409 630	508 486	26 412 101
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	30 886	(30 886)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(418 166)	425 863	(7 697)	-
- Реклассификация в третью стадию	(401 181)	(127 796)	528 977	-
Амортизация дисконта	-	859	(828)	31
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16 921 475	-	-	16 921 475
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(17 359 991)	(149 049)	(124 426)	(17 633 466)
Списание	-	-	(489)	(489)
Прочие изменения	23 362	3 588	2 598	29 548
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	24 290 370	532 209	906 621	25 729 200
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	207 777	91 757	580 144	879 678
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки - Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	202 463	80 809	298 524	581 796
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	8 100	(8 100)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(7 649)	15 030	(7 381)	-
- Реклассификация в третью стадию	(6 484)	(29 335)	35 819	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	8 113	64 451	333 145	405 709
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(44 661)	(4 787)	(3 103)	(52 551)
- Списание	-	-	(489)	(489)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	162 918	-	-	162 918
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(115 023)	(26 311)	(76 371)	(217 705)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	207 777	91 757	580 144	879 678

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	19 167 160	139 417	201 552	19 508 129
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	16 244	(16 244)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(388 867)	390 608	(1 741)	-
- Реклассификация в третью стадию	(286 548)	(63 760)	350 308	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	20 406 280	-	-	20 406 280
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13 440 879)	(43 441)	(46 114)	(13 530 434)
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	20 595	3 050	4 481	28 126
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	25 493 985	409 630	508 486	26 412 101
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	202 463	80 809	298 524	581 796
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки - Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	123 200	35 391	160 910	319 501
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	6 087	(6 087)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(4 664)	6 225	(1 561)	-
- Реклассификация в третью стадию	(2 138)	(16 134)	18 272	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	75 492	73 527	204 504	353 523
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(50 701)	(2 775)	(47 414)	(100 890)
- Списание	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	125 809	-	-	125 809
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(70 622)	(9 338)	(36 187)	(116 147)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	202 463	80 809	298 524	581 796

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	704 311	365 645	61 744	1 131 700
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(1 708 051)	1 708 051	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4 139 212	-	-	4 139 212
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 420 241)	(362 775)	-	(2 783 016)
Списание	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	715 231	1 710 921	61 744	2 487 896
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 917	2 856	61 744	69 517

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки - Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	3 311	1 165	61 744	66 220
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(5 950)	5 950	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	84	-	-	84
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(1 367)	-	(1 367)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 701	-	-	7 701
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(229)	(2 892)	-	(3 121)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	4 917	2 856	61 744	69 517

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	213 009	36 165	61 744	310 918
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(365 645)	365 645	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 669 914	-	-	3 669 914
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 812 967)	(36 165)	-	(2 849 132)
Списание	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	704 311	365 645	61 744	1 131 700
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 311	1 165	61 744	66 220

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки - Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	153	39	61 744	61 936
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация во вторую стадию	(1 160)	1 160	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	1 889	52	-	1 941
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(47)	-	(47)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 581	-	-	2 581
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(152)	(39)	-	(191)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	3 311	1 165	61 744	66 220

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Обязательства по предоставлению займов				
Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2020 года	303 689	30 612	-	334 301
Изменения величины обязательств				
-Реклассификация во вторую стадию	(155 930)	155 930	-	-
- Списание (в связи с погашением кредитной линии)	(303 689)	(30 612)	-	(334 301)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	801 247	-	-	801 247
Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2020 года	645 317	155 930	-	801 247
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	4 416	171	-	4 587
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – обязательства по предоставлению займов				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	1 590	120	-	1 710
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация во вторую стадию	(171)	171	-	-
- Списание (в связи с погашением кредитной линии)	(1 590)	(120)	-	(1 710)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	4 587	-	-	4 587
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	4 416	171	-	4 587

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Обязательства по предоставлению займов				
Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2019 года	42 491	18 835	-	61 326
Изменения величины обязательств				
- Списание (в связи с погашением кредитной линии)	(42 491)	(18 835)	-	(61 326)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	303 689	30 612	-	334 301
Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2020 года	303 689	30 612	-	334 301
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	1 590	120	-	1 710

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – обязательства по предоставлению займов				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	51	20	-	71
Изменения в сумме резерва				
- Списание (в связи с погашением кредитной линии)	(51)	(20)	-	(71)
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	1 590	120	-	1 710
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	1 590	120	-	1 710

Как уже упоминалось в разделе, посвященном значительному увеличению кредитного риска, предусмотренные в Банке процедуры мониторинга предусматривают выявление значительного повышения кредитного риска до наступления дефолта - не позднее, чем через 30 дней после просрочки платежа. Это требование, в основном, касается ссуд и авансов, предоставленных клиентам, в частности, физическим лицам, поскольку для ссуд и авансов, предоставленных юридическим лицам и других активов имеется более подробная информация о заемщике, которая используется для анализа на предмет значительного повышения кредитного риска. В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд и авансов, предоставленных клиентам, сгруппированных по продолжительности просрочки.

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

На 1 января 2021 года:

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

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

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

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

Типы заемщиков	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица	-	227 368	-	179 446
Итого стоимость обеспечения, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	227 368	-	179 446

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

Типы обеспечения	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Транспортные средства	-	801 407	-	264 324
Недвижимость	-	-	-	85 000
За вычетом резерва на возможные потери	-	(4 955)	-	(7 176)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями и имеющие обеспечением, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потеря	-	796 452	-	342 148

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подверженность кредитному рisku без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному рisku с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2021 года				
Денежные средства	570 573	-	-	570 573
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	1 007 814	-	-	1 007 814
обязательные резервы	181 112	-	-	181 112
Средства в кредитных организациях	13 798	-	-	13 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 165 891	-	(25 635 329)	3 530 562
Прочие финансовые активы	116 454	-	-	116 454
Итого максимальная подверженность кредитному рisku финансовых активов	30 874 530	-	(25 635 329)	5 239 201
Безотзывные обязательства кредитной организации	796 660	-	-	796 660
Итого максимальная подверженность кредитному рisku внебалансовых обязательств	796 660	-	-	796 660
Итого максимальная подверженность кредитному рisku финансовых активов и внебалансовых обязательств	31 671 190	-	(25 635 329)	6 035 861
	Максимальная подверженность кредитному рisku без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному рisku с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2020 года				
Денежные средства	271 372	-	-	271 372
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	729 546	-	-	729 546
обязательные резервы	164 225	-	-	164 225
Средства в кредитных организациях	15 974	-	-	15 974
Чистая ссудная задолженность	26 895 785	-	(26 160 751)	735 034
Итого максимальная подверженность кредитному рisku финансовых активов	27 912 677	-	(26 160 751)	1 751 926
Безотзывные обязательства кредитной организации	332 591	-	-	332 591
Итого максимальная подверженность кредитному рisku внебалансовых обязательств	332 591	-	-	332 591
Итого максимальная подверженность кредитному рisku финансовых активов и внебалансовых обязательств	28 245 268	-	(26 160 751)	2 084 517

12.3. Рыночный риск

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

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

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

Виды операций Банка, которым присущ рыночный риск:

- расчеты по корреспондентским счетам по поручению клиентов и по собственным операциям;
- межбанковские кредитно-депозитные операции;
- конверсионные операции.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих (при условии их наличия) - валютного, процентного и фондового рисков.

В соответствии с характером и масштабами проводимых Банком операций в 2019 г. и 2020 г. рыночный риск присущ Банку только в части валютного риска. Риск не является значимым в 2019 г. и 2020 г.

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %. Максимальное значение в течение 2020 года составляло 0.4928%.

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

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

12.4. Страновой риск

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

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

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

В 2020 году, как и 2019 году у Банка несущественные объемы операций с клиентами и контрагентами Банка, расположенными на территориях иностранных государств.

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов представлены в следующих таблицах:

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Итого на 1 января 2020 года
Активы				
Денежные средства	271 372	-	-	271 372
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	729 546	-	-	729 546
Средства в кредитных организациях	15 974	-	-	15 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 895 785	-	-	26 895 785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	405 741	-	-	405 741
Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806)	434 399	-	544	434 943
Итого активы	28 752 817	-	544	28 753 361
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 911 697	17	20 986 747	23 898 461
Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806)	352 731	220	25 512	378 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 710	-	-	1 710
Итого обязательства	3 266 138	237	21 012 259	24 278 634
Чистая балансовая позиция	25 486 679	(237)	(21 011 715)	4 474 727
Внебалансовые обязательства				
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	334 301	-	-	334 301
Всего внебалансовых обязательств	334 301	-	-	334 301

12.5. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности может выражаться в следующих формах:

- риск неплатежеспособности также является риском текущей ликвидности, что означает неспособность Банка более исполнять текущие обязательства своевременно и в полном объеме;
- риск несовпадения по срокам является риском потерь при непланируемом продлении периода, в котором элементы капитала рассматриваются как активы (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков));

- риск досрочного изъятия/отзыва является риском потерь при досрочном изъятии депозитов/ досрочного погашения со стороны юридических лиц, незапланированном использовании одобренных кредитных линий (риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено);
- риск потери рыночной ликвидности возникает в случае, если актив не может быть продан или может быть продан по сниженной стоимости в связи с низкой рыночной ликвидностью (то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- риск изменения стоимости фондирования является риском потерь, связанных с повышением рыночных ставок при дополнительном финансировании (то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка);
- Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности (зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

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

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

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

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

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

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

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

Каждая новая крупная сделка⁴, заключаемая Банком с клиентом (контрагентом), подлежит оценке с точки зрения влияния на ликвидность. В этих целях процесс по заключению крупной сделки включает процедуру одобрения Совета Директоров и, в случае необходимости, Общего собрания акционеров.

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

Банком устанавливаются следующие виды ограничений:

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

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

⁴ Крупная сделка – более 25% собственных средств Банка.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 января 2021 и 1 января 2020 года представлены следующим образом на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в данных таблицах приведены суммы активов и обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков:

По состоянию на 1 января 2021 года:

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

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Митсубиши Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 7 127 500 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	До востребов.					
	и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	842 071	842 071	842 071	842 071	842 071	842 071
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	940 976	2 925 009	5 399 930	11 374 411	31 930 522
3. Прочие активы	664	134 882	134 925	135 030	136 609	136 609
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	842 735	1 917 929	3 902 005	6 377 031	12 353 091	32 909 202
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	765 682	3 058 494	4 578 428	7 055 234	12 748 144	26 259 838
5.1 вклады физических лиц	548 856	548 856	548 856	548 856	548 856	548 856
6. Прочие обязательства	77 329	115 713	188 367	195 437	195 437	217 858
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	843 011	3 174 207	4 766 795	7 250 671	12 943 581	26 477 696
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	-	334 301	334 301	334 301	334 301	334 301
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	(276)	(1 590 579)	(1 199 091)	(1 207 941)	(924 791)	6 097 205
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	0.03	(50.1)	(25.2)	(16.7)	(7.1)	23.0

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

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

Правление Банка осуществляет:

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

Совет директоров осуществляет:

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

- рассмотрение результатов стресс-тестирования и принятие решения по результатам (при необходимости);
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- утверждение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, значимых рисках, стресс-тестировании с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в составе предоставляемой отчетности.

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

12.6. Валютный риск

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

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка:

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

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

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

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

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

в альтернативной валюте обесцениваются и не покрывают в результате обязательств, зафиксированных в базовой растущей валюте.

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

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

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

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

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

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства	255 966	7 027	8 379	271 372
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	729 546	-	-	729 546
Средства в кредитных организациях	10 661	5 192	121	15 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 895 785	-	-	26 895 785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	405 741	-	-	405 741
Прочие активы(стр.9,10,13 ф.0409806)	434 943	-	-	434 943
Итого активов	28 732 642	12 219	8 500	28 753 361
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 892 857	5 590	14	23 898 461
Прочие обязательства(стр.19,21 ф.0409806)	378 463	-	-	378 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 710	-	-	1 710
Итого обязательств	24 273 030	5 590	14	24 278 634
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 459 612	6 629	8 486	4 474 727

12.7. Правовой риск

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

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

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

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

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

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

12.8. Налоговый риск

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

13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

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

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

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

Основные допущения, используемые при определении справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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:

По состоянию на 01.01.2021 года	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	570 573	840 500	-	1 411 073
Денежные средства	570 573	-	-	570 573
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, кроме обязательных резервов	-	826 702	-	826 702
Средства в кредитных организациях	-	13 798	-	13 798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	181 112	-	181 112
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	1 897 872	28 128 397	29 165 981
Ссуды, предоставленные кредитными организациями	-	1 897 872	-	1 898 080
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	25 643 325	24 849 522
Кредиты юридическим лицам	-	-	2 485 072	2 418 379
Прочие финансовые активы	-	-	116 454	116 454
Средства кредитных организаций	-	57 464	-	58 036
- Срочные депозиты	-	57 464	-	58 036
Средства клиентов	-	26 027 913	-	25 924 933
Средства негосударственных юридических лиц	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	24 794 682	-	24 691 702
- Текущие/расчетные счета	-	663 765	-	663 764
Средства физических лиц	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	569 466	-	569 467
Прочие финансовые обязательства	-	-	342 822	342 822
Обязательство по аренде	-	-	97 405	97 405
Прочие финансовые обязательства	-	-	245 417	245 417

По состоянию на 01.01.2020 года	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	271 372	581 295	-	852 667
Денежные средства	271 372	-	-	271 372
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, кроме обязательных резервов	-	565 321	-	565 321
Средства в кредитных организациях	-	15 974	-	15 974
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	164 225	-	164 225
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	27 347 677	26 895 785
Ссуды, предоставленные кредитными организациями	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	26 279 086	25 830 305
Кредиты юридическим лицам	-	-	1 068 591	1 065 480
Прочие финансовые активы	-	-	221 511	221 511
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	-	23 965 557	-	23 898 461
Средства негосударственных юридических лиц	-	23 199 875	-	23 132 779
Текущие/расчетные счета	-	216 826	-	216 826
Средства физических лиц	-	548 856	-	548 856
Текущие/расчетные счета	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	395 185	395 185
Обязательство по аренде	-	-	132 004	132 004
Прочие финансовые обязательства	-	-	259 353	259 353

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами.

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2020 и 2019 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

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

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате были включены в следующих объемах:

За 2020 год

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управлен- ческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	970 221	-	169
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	113 704	1 459 582	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(113 704)	(489 361)	-	169
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	193	-	-
4.	Комиссионные доходы	97	3 674	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	97	3 674	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	4
7.	Прочие операционные доходы	-	4	-	-
8.	Операционные расходы	(12 906)	-	(71 966)	-
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(126 513)	(485 490)	(71 966)	173

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года, представлены следующим образом:

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управлен- ческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	2 221
2.	Прочие активы	-	123 783	-	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	500 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	194 877	20 990 710	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	170 000	20 986 747	-	-
5.	Прочие обязательства	28 993	-	39 997	6 996
	Внебалансовые активы				
6.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	11 225 000	-	-

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате были включены в следующих объемах:

За 2019 год

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управлен- ческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	887 897	30	103
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(135 498)	(1 324 580)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(135 498)	(436 683)	30	103
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	10	-	-
4.	Комиссионные доходы	86	3 403	-	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	86	3 403	-	-
6.	Восстановление/создание резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	15	4
7.	Прочие операционные доходы	2 930	-	-	-
8.	Операционные расходы	(42 863)	(719)	(88 643)	(39 250)
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(175 345)	(433 989)	(88 598)	(39 143)

16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2019 и 2020 годах вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2020 год	2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	71 966	88 643
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	71 966	88 643
2	Долгосрочные вознаграждения	39 055	29 420
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	262	246
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	8	7

16.1. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цели системы оплаты труда:

- поддержание рыночного уровня заработной платы работников Банка;
- создание и постоянное совершенствование системы оплаты труда в Банке;
- обеспечение высокого уровня квалификации работников Банка;
- стимулирование работников на качественный, высокоорганизованный и эффективный труд, инновации, рационализаторство, бережное отношение к имуществу Банка;
- создание кадрового резерва и обеспечения карьерного роста работников Банка;
- обеспечение социальной защищенности работников;
- поддержание и укрепление деловой репутации Банка;
- обеспечение открытости и прозрачности в отношениях с работниками в области управления персоналом;
- исполнение требований федеральных законов, других нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового законодательства.
- повышение мотивации работников на достижение поставленных задач, внедрение дифференцированного подхода к материальному стимулированию работников Банка в зависимости от выполнения ими определенных ключевых показателей эффективности и степени влияния на финансовый результат, стимулирование ограничения принятия чрезмерных рисков для Банка.

Ключевые корпоративные показатели устанавливаются на период с 1 апреля текущего года по 31 марта года, следующего за текущим (финансовый год).

При этом устанавливаются KPI – конкретные цели, установленные на отчетный период.

Корпоративные KPI, индивидуальные KPI и KPI компетенций объединяются Банком в годовой KPI для всех работников и оцениваются по окончании финансового года.

Стратегические KPI для сотрудников, отнесенных к категории работников, принимающих риски, оцениваются по окончании финансового года и по окончании 3-го года следующего за финансовым годом в состав нефиксированной части оплаты труда которого он входит.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- в Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда этих подразделений от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составляет не менее 50% от общего объема вознаграждения, выплачиваемого работникам данной категории. По факту в 2020 году размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составил не менее 84% от общего объема вознаграждения.

С учётом стратегии Банка, устанавливаются корпоративные KPI с целью достижения поставленных задач по финансовому результату и ограничению наиболее значимых рисков. Корпоративные KPI:

№		KPI	Вес	Характеристика показателя	Порядок определения и оценки
1	Общие	Чистая прибыль, млн Р	20%	Количественный показатель по доходности	Финансовый результат
2		Кредиты, млрд Р	20%	Количественный показатель по кредитному риску	Размер кредитного портфеля (кредиты физическим и юридическим лицам)
3		ROA (рентабельность активов)	10%	Качественный показатель по доходности	Рентабельность активов в текущем финансовом году, рассчитывается как Чистая прибыль/средней портфель кредитов физическим и юридическим лицам
4	Кэптивное кредитование Митсубиши	Уровень проникновения в розничные продажи Митсубиши, %	10%	Качественный показатель по доходности	Доля кредитов Банка в количестве розничных продаж новых автомобилей ММСР. Для расчета используется количество выданных Банком кредитов на новые а/м Митсубиши в периоде (управленческая отчетность) и информация ММСР о количестве проданных в периоде автомобилей, за исключением продаж юридическим лицам и продаж в Белоруссию и Казахстан.
5		Уровень просроченной задолженности в портфеле кэптивных кредитов Митсубиши	10%	Качественный показатель по риску	Уровень просроченной задолженности (90+) рассчитывается как отношение портфеля кредитов с просрочкой больше 90 дней/ портфель автокредитов, выданным физическим лицам на приобретение новых автомобилей Митсубиши на конец финансового года по данным МСФО отчетности, не включая начисленные проценты, штраф за неуплату и кредиты реструктурированные в связи с пандемией)
6		Доходность по кэптивным кредитам Митсубиши	10%	Количественный показатель по доходности	Разница между средневзвешенной процентной ставкой (ставка рассчитанная как ставка указанная в кредитных договорах с учетом ставки прямой субсидии) по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей Митсубиши в 2018 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП
7	Не кэптивное кредитование	Уровень просроченной задолженности в портфеле некэптивных автокредитов	10%	качественный показатель по рискам	Уровень просроченной задолженности (90+) рассчитывается как отношение портфеля кредитов с просрочкой больше 90 дней/ портфель автокредитов, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей (кроме новых автомобилей Митсубиши) на конец финансового года по данным МСФО отчетности, не включая начисленные проценты, штраф за неуплату и кредиты реструктурированные в связи с пандемией)
8		Доходность по некэптивным кредитам	10%	Количественный показатель по доходности	Разница между средневзвешенной процентной ставкой по кредитам (ставка рассчитанная как ставка указанная в кредитных договорах с учетом ставки чистого дохода от комиссий по страхованию жизни и каско), выданным физическим лицам на приобретение автомобилей (кроме новых автомобилей Митсубиши) в 2018 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП

В случае неполного достижения поставленных целей, возможно сокращение или отмена выплат, при этом в нефиксированной части оплаты труда учитывается удельный вес корпоративных KPI, индивидуальных KPI и KPI компетенций. Степень достижения годовых KPI влияет на величину предельного размера премирования, установленную для всех категорий работников.

В отчётном периоде установленные корпоративные KPI не изменялись.

Результаты работы каждого из членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оцениваются с учетом результатов достижения каждого из установленных KPI, которые подразделяются на KPI годовые и KPI стратегические (общебанковские). Размер выплат прямо пропорционален совокупному результату достижения годовых KPI в % и их удельному весу в нефиксированной части оплаты труда. KPI стратегические устанавливаются с учётом достижения целей в долгосрочной перспективе и оцениваются по окончании 3-го года следующего за финансовым годом.

Внутренние нормативные документы предусматривают возможность корректировки размера отложенной премии по результатам выполнения стратегических KPI по плановым промежуточным показателям за текущий финансовый год, но в отчетном периоде такие корректировки не производились, за исключением случаев увольнения.

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды, составляет:

	2020 год	2019 год
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	15 196	12 185
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	23 859	17 235
Итого нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды	39 055	29 420

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году не производилось.

16.2. Выплаты на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов Банком не проводились.

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Требующие раскрытия существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты у Банка отсутствовали за исключением возможных влияний, раскрытых в разделе «Операционная среда» учетной политики.

Руководитель

Главный бухгалтер

25 марта 2021 года



[Handwritten signature]

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.