

# **Заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности АО МС Банк Рус за 2020 год**

**29.03.2021**

Ревизионной комиссией Акционерного общества МС Банк Рус в составе:

- Батманова Евгения Юрьевна
- Осташенко Ольга Владимировна
- Сезонова Светлана Юрьевна

действующей на основании Устава и «Положения о Ревизионной комиссии АО МС Банк Рус» произведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Акционерного общества МС Банк Рус за 2020г.

## **1. Общая характеристика Банка**

Акционерное общество МС Банк Рус (далее – «Банк») является акционерным Банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ», «Регулятор»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- 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).

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 08 июня 2011 года за номером 991.

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.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2021 года составила 262 человека/

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 года 100% выпущенных акций Банка владели акционеры:

**1 января  
2020 года,  
%**

**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 2021 года конечным собственником Банка является Мицубиси Корпорейшн (100%).

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 дистрибутором и дилерской сетью Mitsubishi обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы.

Mitsubishi предлагает автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. На основе анализа официального дистрибутора каждый третий розничный покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2017-2019 годов. 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 продолжит наращивать объемы автокредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.

Банк так же продолжит 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 согласно прогнозу Рейтингового агентства

«Эксперт РА» - ruA-, прогноз «стабильный» от 19 октября 2020 года.

## **2. Состояние бухгалтерского учета**

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, сопоставимости применяемых подходов к постоянства правил бухгалтерского учета,

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 16, 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

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 16 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

### *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 процентной ставки, 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 критерии 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 или (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 несущественными, они подлежат списанию на расходы единовременно.

Если прочие доходы по сделке признаются несущественными, 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 дистрибутора по автокредитам физических лиц рассчитывается на ежемесячной основе и подлежит единовременному возмещению Дистрибутором 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 дистрибутора, 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 отличии от субсидии дистрибутора. 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 заемом 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 открытym 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 вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для обязательств по предоставлению займов: как оценочное обязательство;

### **Финансовые обязательства**

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

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

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

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

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями считается 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, 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 существенной, 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 дистрибутора по автокредитам физическим лицам является существенным доходом банка всегда и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, отличается по 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.

### **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 возмешаемую стоимость.

Если возмешаемая 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 возмешаемую 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 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:

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

Операционной арендой признаны следующие группы аренды:

- A) Аренда стационарных рабочих мест для кредитных менеджеров Банка;
- B) 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.

### **Амортизация**

Для всех основных средств и НМА применяется линейный способ начисления амортизации.

#### *Определение срока полезного использования*

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

#### **Основные средства и материальные запасы**

Расшифровка основных средств и материальных запасов представлена в таблице

	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Кап. вложнен ия	Аренда в форме права пользования (МСФО 16)	Итого
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>						
<b>1 января 2019 года</b>	<b>79 617</b>	<b>49 456</b>	<b>1 447</b>	<b>89 142</b>	<b>-</b>	<b>219 662</b>
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)
<b>1 января 2020 года</b>	<b>165 633</b>	<b>45 840</b>	<b>4 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>216 141</b>
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФ 16 (Примечание 4.2)						
Поступления	-	-	11 029	37 355	132 738 2 035	132 738 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)
<b>1 января 2021 года</b>	<b>193 360</b>	<b>40 989</b>	<b>1 694</b>	<b>-</b>	<b>124 225</b>	<b>360 268</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						

<b>1 января 2019 года</b>	<b>61 876</b>	<b>12 273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74 149</b>
Амортизационные отчисления	16 297	9 692	-	-	-	25 989
Списано при выбытии	(1 360)	(3 738)	-	-	-	(5 098)
<b>1 января 2020 года</b>	<b>76 813</b>	<b>18 227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 040</b>
Влияние изменений учетной политики в связи с применением МСФ 16 (Примечание 4.2)	-	-	-	-	-	3 979 3979
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)
<b>1 января 2021 года</b>	<b>97 944</b>	<b>20 734</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 191</b>	<b>152 869</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>95 416</b>	<b>20 255</b>	<b>1 694</b>	<b>-</b>	<b>90 034</b>	<b>207 399</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>88 820</b>	<b>27 613</b>	<b>4 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121 101</b>

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное 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 0.00 тыс. руб. соответственно.

#### Нематериальные активы

Расшифровка основных средств и материальных запасов представлена в таблице

	<b>Созданное Банком програм. обеспечение</b>	<b>Приобре- тенное програм. обеспечение</b>	<b>Приобре- тенные лицензии</b>	<b>Вложение в создание</b>	<b>Итого</b>
<b>По балансовой стоимости</b>					
<b>1 января 2019 года</b>	<b>618</b>	<b>1 255</b>	<b>317 351</b>	<b>4 095</b>	<b>323 319</b>
Поступления	-	-	-	37 920	37 920
Ввод в эксплуатацию	-	4 843	38 729	(40 662)	2 910
Выбытия	-	-	(893)	-	(893)
<b>1 января 2020 года</b>	<b>618</b>	<b>6 098</b>	<b>355 187</b>	<b>1 353</b>	<b>363 256</b>
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)
<b>1 января 2021 года</b>	<b>618</b>	<b>6 098</b>	<b>350 023</b>	<b>25 329</b>	<b>382 068</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>1 января 2019 года</b>	<b>121</b>	<b>510</b>	<b>56 282</b>	<b>-</b>	<b>56 913</b>

Амортизационные отчисления	124	463	21 132 (16)	-	21 719 (16)
Списано при выбытии	-	-	<b>77 398</b>	-	<b>78 616</b>
<b>1 января 2020 года</b>					
Амортизационные отчисления	124	1 192	21 725 (4 804)	-	23 041 (4 804)
Списано при выбытии	-	-		-	<b>96 853</b>
<b>1 января 2021 года</b>					
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>	<b>249</b>	<b>3 933</b>	<b>255 704</b>	<b>25 329</b>	<b>285 215</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>					
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>373</b>	<b>5 125</b>	<b>277 789</b>	<b>1 353</b>	<b>284 640</b>

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

#### **Прочие активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

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

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.

#### **3. Финансово-хозяйственная деятельность Банка.**

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 №604-П , №605-П

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	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	Данные за
			отчетный период, тыс. руб.	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		-	-
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9а	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		-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствую-щий период прошлого года, тыс. руб.
			3	4	
1	2				
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.2	182 161	183 871	
14	Комиссионные доходы	6.2	201 176	198 436	
15	Комиссионные расходы				
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
16а	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			-	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.6	(19 787)	(19 468)	
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	21 085	49 825	
19	Прочие операционные доходы		1 992 403	1 895 383	
20	Чистые доходы (расходы)	6.4	961 202	972 310	
21	Операционные расходы		1 031 201	923 073	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.8	333 214	352 111	
23	Возмещение (расход) по налогам		696 817	570 075	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 170	887	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		697 987	570 962	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период				

#### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствую-щий период прошлого года, тыс. руб.
			3	4	
1	2				
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

Прибыль за отчетный период составила 697 987 тыс. рублей.

Все операции Банка по кредитованию осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2021 года 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ.

**По итогам проверки деятельности АО МС Банк Рус ревизионная комиссия считает:**

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», законодательными, нормативными актами Центрального банка РФ, Налоговым Кодексом РФ, а так же Уставом Банка.

Годовая отчетность достоверно отражает финансовое положение АО МС Банк Рус по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Нарушений правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, ведении бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности не установлено.

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.

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.

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.

**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, обращаемые 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.

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

Для управления рыночным риском анализирует факторы возникновения валютного риска по отдельным банковским операциям и сделкам, в этих целях осуществляется мониторинг ставок валют на открытых рынках, динамики цен на срочные валютные инструменты, а также осуществляется 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.

#### 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 несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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.

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.

### 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 (убыток) 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 ( $OV\!P > 0$ ) 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 ( $OV\!P < 0$ ) 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.

### Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

#### 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.

#### **Подписи членов Ревизионной комиссии:**

Батманова Евгения Юрьевна Батман

Осташенко Ольга Владимировна Осташко

Сезонова Светлана Юрьевна Сезон