

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся
31 марта 2021 года

| | |
|--|------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА ... | 1 |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 2-4 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА:..... | 5-8 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении..... | 5 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе..... | 6 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 7 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности..... | 9-89 |
| 1. Основная деятельность | 9 |
| 2. Основные принципы учетной политики | 11 |
| 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках..... | 34 |
| 4. Применение новых и пересмотренных стандартов | 38 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 40 |
| 6. Ссуды, предоставленные клиентам | 41 |
| 7. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 44 |
| 8. Прочие активы..... | 46 |
| 9. Средства банков..... | 48 |
| 10. Средства клиентов | 48 |
| 11. Прочие обязательства и резервы | 49 |
| 12. Уставный капитал и эмиссионный доход | 51 |
| 13. Процентные доходы и расходы..... | 51 |
| 14. Комиссионные доходы и расходы | 52 |
| 15. Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам | 52 |
| 16. Прочий операционный доход | 53 |
| 17. Операционные расходы | 53 |
| 18. Налог на прибыль | 54 |
| 19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства | 55 |
| 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 56 |
| 21. Управление риском капитала | 59 |
| 22. Политика управления рисками..... | 60 |
| 23. Операции со связанными сторонами | 87 |
| 24. События после отчетной даты | 89 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 марта 2021 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Частной компании с ограниченной ответственностью «Ес-Инвест Б.В.» и ее дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 марта 2021 года, утверждена Директорами 11 июня 2021 года.

От имени Директоров Группы



Ёшинобу Сатоми

Директор

Es-Invest BV

11 июня 2021 года
Амстердам, Нидерланды

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частной компании с ограниченной ответственностью Ес-Инвест Б.В. и ее дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2021 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2021 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

11 июня 2021 года



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

Зарегистрирована в Голландском торговом регистре под номером 17125996.

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

| | Приме- чания | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 3 347 841 | 2 252 319 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 171 116 | 165 333 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6, 23 | 28 070 483 | 28 088 975 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 7 | 663 977 | 686 666 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 15 064 | 27 896 |
| Отложенный налоговый актив | 3, 18 | 12 044 | 104 747 |
| Прочие активы | 8, 23 | 259 853 | 311 603 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 32 540 378 | 31 637 539 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства банков | 9 | 58 032 | 751 998 |
| Средства клиентов | 10, 23 | 25 699 396 | 24 813 297 |
| Прочие обязательства и резервы | 11, 23 | 557 042 | 533 820 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 26 314 470 | 26 099 115 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА: | | | |
| Уставный капитал | 12 | 25 981 | 25 981 |
| Эмиссионный доход | 12 | 4 755 373 | 4 755 373 |
| Фонд курсовых разниц | | 36 978 | 34 737 |
| Нераспределенная прибыль | | 1 407 576 | 722 333 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 6 225 908 | 5 538 424 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 32 540 378 | 31 637 539 |

От имени Директоров Группы



Ёшинобу Сатоми

Директор

Es-Invest BV

11 июня 2021 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|---|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы | 13, 23 | 3 812 826 | 3 825 610 |
| Процентные расходы | 13, 23 | (1 581 555) | (1 592 803) |
| Чистые процентные доходы | | 2 231 271 | 2 232 807 |
| Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты | 5, 6, 23 | (236 745) | (319 978) |
| Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение | | 1 994 526 | 1 912 829 |
| Доходы за вычетом расходов по валютным операциям | 23 | 1 633 | 2 892 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 368 | 1 038 |
| Комиссионный доход | 14, 23 | 210 721 | 201 797 |
| Комиссионный расход | 14, 23 | (207 319) | (207 691) |
| Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам | 15 | (6 244) | (5 002) |
| Прочий операционный доход | 16, 23 | 99 546 | 109 605 |
| Чистые непроцентные доходы | | 98 705 | 102 639 |
| Операционные доходы | | 2 093 231 | 2 015 468 |
| Операционные расходы | 17, 23 | (1 222 470) | (1 227 157) |
| Прибыль до налогообложения | | 870 761 | 788 311 |
| Расход по налогу на прибыль | 18 | (185 518) | (177 420) |
| Чистая прибыль за год | | 685 243 | 610 891 |
| Прочий совокупный доход | | 2 241 | 2 671 |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | 687 484 | 613 562 |

От имени Директоров Группы



Ёшинобу Сатоми

Директор

Es-Invest BV

11 июня 2021 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд курсовых разниц | Нераспределенная прибыль | Всего капитал |
|--|------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|---------------|
| Остаток на 1 апреля 2019 года | | 25 981 | 4 755 373 | 32 066 | 111 442 | 4 924 862 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 610 891 | 610 891 |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль | | - | - | 2 671 | - | 2 671 |
| Остаток на 31 марта 2020 года | 12 | 25 981 | 4 755 373 | 34 737 | 722 333 | 5 538 424 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 685 243 | 685 243 |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль | | - | - | 2 241 | - | 2 241 |
| Остаток на 31 марта 2021 года | 12 | 25 981 | 4 755 373 | 36 978 | 1 407 576 | 6 225 908 |

От имени Директоров Группы



Ёшинобу Сатоми

Директор

Es-Invest BV

11 июня 2021 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

| | Приме- чания | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|--|-----------------|--|--|
| Движение денежных средств от операционной деятельности: | | | |
| Проценты полученные | | 3 333 871 | 3 717 915 |
| Проценты уплаченные | | (1 669 152) | (1 549 435) |
| Комиссионный доход полученный | | 209 429 | 201 015 |
| Комиссионный расход уплаченный | | (208 493) | (202 910) |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | | 1 633 | 2 892 |
| Прочие операционные доходы полученные | | 106 732 | 101 848 |
| Уплаченные операционные расходы | | (1 026 226) | (1 116 589) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (79 983) | (69 635) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 667 811 | 1 085 101 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (5 783) | (32 401) |
| Чистое снижение / (прирост) по ссудам, предоставленным клиентам | | 322 723 | (7 617 468) |
| Чистое снижение / (прирост) по прочим активам | | 16 638 | (21 030) |
| Чистое (снижение) / прирост по средствам банков | | (692 000) | 750 000 |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 959 542 | 6 959 159 |
| Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств | | (12 758) | 1 499 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 1 256 173 | 1 124 860 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 7 | (125 890) | (75 714) |
| Поступления от выбытия основных средств | | 1 717 | 5 876 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (124 173) | (69 838) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Погашение арендных обязательств | 11 | (39 405) | (11 778) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (39 405) | (11 778) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте | | 2 609 | 3 709 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 1 095 204 | 1 046 953 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 5 | 2 254 205 | 1 207 252 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 5 | 3 349 409 | 2 254 205 |

От имени Директоров Группы


Ёшинобу Сатоми

Директор

Es-Invest BV

11 июня 2021 года
Амстердам, Нидерланды

Примечания на стр. 9-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 и 2020 года акционерами Компании являлись:

| Наименование | Конечный собственник | 31 марта 2021 года, % | 31 марта 2020 года, % |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| «Мицубиши Корпорейшн» | «Мицубиши Корпорейшн» | 100,0 | 85,0 |
| «Синоко лимитед» | Петров А.С. | - | 15,0 |

В соответствии с уставом Компания осуществляет следующую деятельность:

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

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

| Наименование | Страна ведения деятельности | Процент участия / процент голосующих акций (%) | | Вид деятельности |
|---------------------------------|--------------------------------|---|-----------------------|--|
| | | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года | |
| Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) | Нидерланды | Материнская организация | | <i>Финансовый холдинг</i> |
| АО МС Банк Рус | РФ | 100,0 | 100,0 | <i>Банковская деятельность Деятельность по предоставлению консультационных услуг, аренды и вопросов финансового посредничества</i> |
| ООО «МС Факторинг Рус» | РФ | 100,0 | 100,0 | |

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность (продолжение)

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

Адрес Банка: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов. На 31 марта 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.

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

ООО «МС Факторинг Рус» (далее – «МС Факторинг Рус», «Общество») – дочерняя компания Группы, которая ведет деятельность по сдаче в долгосрочную субаренду площадей связанной стороне Группы.

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

1. Основная деятельность (продолжение)

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

Группа так же планирует продолжить наращивать объемы автокредитования в сегменте автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы размещена на сайте <http://www.mcbankrus.ru>.

2. Основные принципы учетной политики

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

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

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

В период с 2021 по 2022 год Группа планирует увеличить кредитный портфель автокредитов и кредитов автодилерам до 35 млрд рублей (за вычетом резерва). Данные действия, а также консервативная политика в части увеличения операционных расходов позволят Группе не получать налоговые убытки. В своих прогнозах Группа опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, учет возможного негативного влияния пандемии COVID-19, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиши – компании Мицубиши Моторс.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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. Во второй половине 2020 года цены на нефть выросли, что было поддержано сокращением добычи и признаками постепенного восстановления спроса. Укреплению рубля способствовали действия Банка России по продаже валюты и снижение ключевой ставки с 6,0 % до 4,5%. Поддержке рубля также способствует снижение геополитической напряженности и вакцинация населения. В результате, с 31 марта 2021 года по дату выпуска отчетности курс российского рубля, определяемого ЦБ РФ, незначительно изменился: укрепление курса рубля составило по долларам США до 4,6%, в то же время по отношению к евро рубль укрепился на 1,2%.

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

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.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных меры по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. ЦБ РФ и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

В 1 квартале 2021 года продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России снизились на 2,8 % по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. В апреле и мае 2021 года продажи новых автомобилей в России значительно выросли по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. С начала 2021 года рост составил 38,7% по сравнению с прошлым годом по данным Ассоциации европейского бизнеса («АЕБ»). 2020 год оказался одним из самых сложных для российского автомобильного рынка: продажи новых автомобилей превышали показатели предыдущего года всего 4 месяца. С конца марта 2020 года продажи автомобилей и дилерские операции были прерваны в связи с мерами, связанными с ситуацией с COVID-19. АЕБ ожидает, «что рынок продемонстрирует рост, так как мы будем сравнивать результаты последующих месяцев с наихудшим периодом в истории автопрома, связанным с ограничениями для бизнеса из-за пандемии коронавируса». По прогнозу АЕБ, в 2021 году рост российского рынка составит 2,1%. Дальнейшее развитие рынка будет зависеть от стратегии локализации производства и мер стимулирования и поддержки государства. В случае развития ситуации по такому сценарию рост кредитного портфеля Банка может быть сопоставим с динамикой продаж автомобилей в РФ в 2021 году.

Правительство РФ внимательно следит за ситуацией в автомобильной промышленности страны. Минпромторг России активно работает над мерами стимулирования спроса на автомобили, такими как льготными кредитами, программами поддержки семьи, программой первого автомобиля, специальными программами для медицинских работников, льготными лизинговыми программами и другими мерами поддержки спроса, которые, безусловно, станут дополнительным стимулом для реализации контрактной продукции.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В 1 квартале 2021 года рост ВВП России составил 0,8% по сравнению с 4 кварталом 2020 года. Снижение ВВП в 2020 году составило 3,1% по оценке Росстата и было связано с ограничительными мерами, направленными на борьбу с коронавирусной инфекцией, и падением мирового спроса на энергоресурсы. Согласно прогнозу Минэкономразвития России, на 2021-2023 годы с учетом влияния негативных факторов карантинных ограничений из-за пандемии коронавируса, а также успешной вакцинации населения рост ВВП России в 2021 году ожидается на уровне 3,3%, в 2022-2023 гг. рост экономики продолжится с темпом не менее 3%. По другим оценкам, в частности, по прогнозу Всемирного Банка, рост ВВП России составит 2,9%, а согласно прогнозу Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») - на 2,7% в 2021 году.

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Обменный курс на конец периода к рублю | | |
| 1 доллар США («долл. США») | 75,7023 | 77,7325 |
| 1 евро | 88,8821 | 85,7389 |

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

У Группы отсутствуют неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях.

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

- сумма субсидии от Минпромторга по выпадающим процентным доходам по автокредитам физических лиц за отчетный месяц подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца;
- субсидия дистрибьютора по автокредитам физических лиц рассчитывается на ежемесячной основе и подлежит единовременному возмещению Дистрибьютором в полной сумме за весь срок кредитного договора. Субсидия является существенным доходом Группы и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора.;
- агентские вознаграждения от страховых компаний (в части существенных прочих доходов), а также агентские вознаграждения дилерам (в части существенных затрат по сделке) по автокредитам физических лиц;
- вознаграждения Группе от страховых компаний за заключение договоров КАСКО и подобные по автокредитам физических лиц отражаются единовременно в связи с неопределенностью их получения на дату признания кредита и особенностями расчета.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

ОКУ признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Группа рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Списание активов. Ссуды и иные финансовые активы, как правило, списываются в том случае, если они просрочены более 1 года с учетом всех частичных погашений просроченной задолженности и, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Начиная с 01 января 2021 года сроки полезного использования программных продуктов, входящих в состав автоматизированной банковской системы, составляет:

- не более 12 лет для программных продуктов, введенных в эксплуатацию до 01 января 2021 года;
- не более 10 лет для программных продуктов, введенных в эксплуатацию после 01 января 2021 года.

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

Нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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

Прямые затраты включают расходы на заработную плату команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 10-20% в год.

Аренда. Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды с момента его заключения. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением договоров краткосрочной аренды (определяемой как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны). В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа в качестве промежуточного арендодателя учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды. В результате Группа в качестве промежуточного арендодателя признает договоры субаренды сроком свыше 12 месяцев, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам признается в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде.

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.

Краткосрочной арендой признаны следующие группы аренды:

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

Группа 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). Группа 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 (далее – «АФПП»), 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). Группа как арендатор применяет модель учета НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 Группе до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Группы исполнить опцион на покупку, Группа как арендатор амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива.

В противном случае Группа 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.

Группа 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) Группа 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. Группа как арендатор переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды;
- 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. Группа 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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа 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. Группа должна использовать другой систематический подход, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод Группой как арендатором.

Налогообложение. 26 мая 2021 года в РФ принят Федеральный закон №139-ФЗ «О денонсации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Нидерландов об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество» (далее – «СОИДН Россия-Нидерланды»), согласно которому действие СОИДН Россия-Нидерланды прекратится с 1 января 2022 г. Таким образом, Группа потеряла право на ранее действовавшую налоговую льготу, предусмотренную законодательством Нидерландов, с целью устранения двойного налогообложения доходов, получаемых материнской компанией-налоговым резидентом Нидерландов. Руководство Группы рассматривает возможное влияние этого закона на Группу

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

Существенные допущения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы Группы по состоянию на 31 марта 2021 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 1 года до 12 лет.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в результате проверки на обесценение нематериальных активов установлено, что один из объектов НМА Инв. № 12001520001 (входит в состав автоматизированной банковской системы) имеет признаки обесценения:

1. существенные изменения бизнес-процессов Группы, которые вызвали необходимость дополнительных расходов на комплексную интеграцию данного программного обеспечения и иных систем;
2. в течение 2020 года в связи с COVID-19, произошли существенные изменения, имеющие неблагоприятные последствия, в рыночных и экономических условиях, в которых Группа осуществляет деятельность;
3. изменения показателей внутренней отчетности, а именно невыполнение целевого показателя по объему кредитного портфеля – согласно Бизнес Плана Банка, утвержденного Советом Директоров 13 декабря 2019 года, объем кредитного портфеля по состоянию на 01 апреля 2021 года ожидался 29,8 млрд. рублей, согласно фактических показателей на текущую дату не достижение показателей портфеля по состоянию на 01 апреля 2021 года составило 6%.

В связи с вышеизложенным принято решение провести обесценение актива по состоянию на 31 декабря 2020 года на 11,5% в сумме 20 млн. рублей от первоначальной стоимости активов с учетом доработок.

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

Источники неопределенности оценок

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

При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 22 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 22 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 22 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 20.

Неопределенность в оценках срока аренды. Группа арендует офисное здание у третьих лиц на основании договора субаренды, который заключается на 11 месяцев. При истечении срока действия, заключается очередное дополнительное соглашение на следующие 11 месяцев. Так как ежегодная пролонгация договора осуществляется уже более 5-ти лет, имеется письмо собственника здания первичному арендатору о намерении продления договора аренды до 31 декабря 2023 года, Группа 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 Группы. В результате срок аренды наиболее значимого офисного здания определен 5 лет.

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

Аренду нежилых помещений под размещение ОКВКУ решено признать финансовой сроком действия 5 лет от даты последней пролонгации договора (при имеющемся в договоре условии пролонгации) или 5 лет с 01 апреля 2020 года, если срок аренды неопределенный, на основании следующих факторов:

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

Аренду оптических волокон в кабеле решено признать финансовой на срок до 30 ноября 2023 года на основании следующих факторов:

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 апреля 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

| | |
|--|--|
| Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39 | «Реформа базовой процентной ставки» |
| Поправки к МСФО (IFRS) 3 | «Определение бизнеса» |
| Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 | «Определение существенности» |
| Концептуальные основы | Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО |
| Поправка к МСФО (IFRS) 16 | Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 |
| | Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 |
| | Уступки по |

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

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

| | |
|--|--|
| МСФО (IFRS) 17 Поправки к МСФО (IAS) 1 | Договоры страхования «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» |
| Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16) Поправки к МСФО (IFRS) 3 | «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу» |
| Поправки к МСФО (IAS) 16 | «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования» |
| Поправки к МСФО (IAS) 37 | «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта» |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 | «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» |
| Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16 Поправки к МСФО (IAS) 8 Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО Поправки к МСФО (IFRS) 4 | Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. «Определение бухгалтерских оценок» «Раскрытие учетной политики» |
| Поправки к МСФО (IAS) 12 | Применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» к МСФО 4 «Договоры страхования» «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции» |
| Поправки к МСФО (IFRS) 4 | «Продление временного освобождения от применения МСФО 9» |
| Поправка к МСФО (IFRS) 16 | «Льготы на аренду, связанные с Covid-19, после 30 июня 2021 г.» |

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Наличные денежные средства | 749 843 | 10 084 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 721 493 | 504 910 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах | 1 878 073 | 1 739 211 |
| Итого | 3 349 409 | 2 254 205 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 568) | (1 886) |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 3 347 841 | 2 252 319 |

На 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года у Группы отсутствовали какие-либо ограничения на денежные средства и их эквиваленты.

На 31 марта 2021 года денежные средства и их эквиваленты включали 2 размещенных депозита в банках, сумма каждого из которых превышает 10% собственного капитала Группы. На 31 марта 2020 года денежные средства и их эквиваленты включали 1 размещенный депозит, превышающий 10% собственного капитала Группы.

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг., представлена в таблице ниже:

| | Депозиты сроком до 30 дней в банках- резидентах | Средства на корреспондент- ских счетах в банках- резидентах | Итого |
|---------------------------------------|---|---|-------|
| На 1 апреля 2019 года | - | 37 | 37 |
| Начисление / (восстановление) резерва | 1 875 | (26) | 1 849 |
| На 31 марта 2020 года | 1 875 | 11 | 1 886 |
| Начисление / (восстановление) резерва | (525) | 207 | (318) |
| На 31 марта 2021 года | 1 350 | 218 | 1 568 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам

Общий остаток ссуд, предоставленных клиентам, на 89% состоит из ссудной задолженности физических лиц и на 11% – из ссудной задолженности юридических лиц на 31 марта 2021 года (на 31 марта 2020 года - 93% и 7%, соответственно), которые оцениваются по амортизированной стоимости.

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты | 25 663 263 | 26 693 775 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 3 330 420 | 2 121 521 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 28 993 683 | 28 815 296 |
| Резерв под обесценение | (923 200) | (726 321) |
| Всего ссуды, предоставленные клиентам | 28 070 483 | 28 088 975 |

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

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

| | Юридические лица | Автокредиты | Итого |
|---|---------------------|----------------|----------------|
| На 1 апреля 2019 года | 61 990 | 333 904 | 395 894 |
| Начисление резерва | 9 127 | 309 002 | 318 129 |
| Продажа ссуд | - | (1 816) | (1 816) |
| Восстановление безнадежной задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | - | 14 114 | 14 114 |
| На 31 марта 2020 года | 71 117 | 655 204 | 726 321 |
| Начисление резерва | 3 436 | 233 627 | 237 063 |
| Продажа ссуд | - | (33 684) | (33 684) |
| Списание безнадежной задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | - | (6 500) | (6 500) |
| На 31 марта 2021 года | 74 553 | 848 647 | 923 200 |

За год, закончившийся 31 марта 2021 года, Группа произвела продажу ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 44 105 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 33 684 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 10 421 тыс. руб. Группа передала все риски и выгоды, связанные с этими ссудами, без обязательства обратного выкупа данных кредитов (за год, закончившийся 31 марта 2020 года, произведена продажа ссудной задолженности третьим сторонам балансовой стоимостью 2 926 тыс. руб., сумма резерва на дату продажи составила 1 816 тыс. руб., денежное вознаграждение составило 1 110 тыс. руб.).

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 25 663 263 | 26 693 775 |
| Деятельность по финансовой аренде | 2 294 074 | 1 098 514 |
| Торговля и услуги | 1 036 346 | 1 023 007 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 28 993 683 | 28 815 296 |
| За вычетом резерва под обесценение | (923 200) | (726 321) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 28 070 483 | 28 088 975 |

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Транспортные средства | 27 816 220 | 27 097 867 |
| Оборудование | 61 744 | 61 744 |
| Недвижимость | - | 84 940 |
| Необеспеченные ссуды | 1 115 719 | 1 570 745 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 28 993 683 | 28 815 296 |
| За вычетом резерва под обесценение | (923 200) | (726 321) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 28 070 483 | 28 088 975 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

| | 31 марта 2021 года | | 31 марта 2020 года | |
|---|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость обеспечения |
| Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей | 27 816 220 | 42 870 868 | 27 097 867 | 40 402 152 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 61 744 | - | 61 744 | - |
| Ссуды, обеспеченные недвижимостью | - | - | 84 940 | 145 449 |
| Необеспеченные ссуды | 1 115 719 | - | 1 570 745 | - |
| Итого | 28 993 683 | 42 870 868 | 28 815 296 | 40 547 601 |

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

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав кредитов и авансов клиентов включена ссудная задолженность 3 заемщиков, сумма обязательств которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Группы, что составляет 8% всех ссуд, предоставленных клиентам (по состоянию на 31 марта 2020 года включена ссудная задолженность 2 заемщиков, сумма обязательств которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Группы, что составляет 5% всех ссуд, предоставленных клиентам).

Прочая информация о ссудах, предоставленных клиентам (распределение по стадиям и пр.), представлена в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 20.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

| | Нематериальные активы | Офисное и компьютерное оборудование | Активы в форме права пользования арендованным имуществом | Транспорт и прочее оборудование | Капитальные вложения | Всего основные средства и нематериальные активы |
|--|-----------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------|----------------------|---|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| 31 марта 2019 года | 467 628 | 170 742 | - | 51 219 | 12 906 | 702 495 |
| Реклассифицировано как продолжающаяся деятельность | 310 748 | 8 972 | - | 4 438 | - | 324 158 |
| 1 апреля 2019 года | 778 376 | 179 714 | - | 55 657 | 12 906 | 1 026 653 |
| Поступления | 66 517 | 3 517 | 140 532 | 5 680 | - | 216 246 |
| Выбытия | (893) | (21 181) | - | (12 545) | - | (34 619) |
| 31 марта 2020 года | 844 000 | 162 050 | 140 532 | 48 792 | 12 906 | 1 208 280 |
| Поступления | 73 205 | 35 228 | 952 | - | - | 109 385 |
| Выбытия | (25 112) | - | (872) | (8 166) | - | (34 150) |
| Модификация договора аренды | - | - | (15 032) | - | - | (15 032) |
| 31 марта 2021 года | 892 093 | 197 278 | 125 580 | 40 626 | 12 906 | 1 268 483 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | |
| 31 марта 2019 года | (61 931) | (62 079) | - | (14 828) | (812) | (139 650) |
| Реклассифицировано как продолжающаяся деятельность | (309 517) | (8 890) | - | (2 271) | - | (320 678) |
| 1 апреля 2019 года | (371 448) | (70 969) | - | (17 099) | (812) | (460 328) |
| Амортизационные отчисления | (24 207) | (19 549) | (12 522) | (9 426) | (666) | (66 370) |
| Реклассифицировано как продолжающаяся деятельность | (1 231) | (82) | - | (2 167) | - | (3 480) |
| Выбытия | 16 | 1 359 | - | 7 189 | - | 8 564 |
| 31 марта 2020 года | (396 870) | (89 241) | (12 522) | (21 503) | (1 478) | (521 614) |
| Амортизационные отчисления | (33 086) | (22 174) | (30 524) | (8 600) | (664) | (95 048) |
| Обесценение | (20 000) | - | - | - | - | (20 000) |
| Выбытия | 24 804 | - | 101 | 7 251 | - | 32 156 |
| 31 марта 2021 года | (425 152) | (111 415) | (42 945) | (22 852) | (2 142) | (604 506) |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 марта 2021 года | 466 941 | 85 863 | 82 635 | 17 774 | 10 764 | 663 977 |
| На 31 марта 2020 года | 447 130 | 72 809 | 128 010 | 27 289 | 11 428 | 686 666 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 марта 2021 и 2020 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 66 258 тыс. руб. и 70 649 тыс. руб. соответственно.

За год, закончившийся 31 марта 2021 года, Группа признала обесценение по программному обеспечению, входящему в состав автоматизированной банковской системы, в связи с действием некоторых неблагоприятных факторов: неблагоприятные последствия COVID-19 на условия деятельности Группы, существенные изменения бизнес-процессов внутри Группы, вызвавшие необходимость дополнительных расходов на интеграцию данного программного продукта и иных систем, невыполнение целевых показателей внутренней отчетности в отношении данного программного продукта.

Группа арендует офисные помещения и ИТ-оборудование. Остаточная балансовая стоимость активов в форме права пользования арендованным имуществом представлена следующими видами активов:

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Субаренда помещения головного офиса Группы | 62 556 | 101 103 |
| Субаренда операционных касс вне кассового узла | 16 204 | 21 875 |
| Аренда оптических волокон | 3 875 | 5 032 |
| Итого остаточная балансовая стоимость активов в форме права пользования арендованным имуществом | 82 635 | 128 010 |

Средний срок аренды составляет 4 года. Далее в таблице представлена информация о расходах, связанных с арендой, признанных в ОПУ.

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|---|--|--|
| Суммы, признанные в составе прибылей и убытков | | |
| Расходы на амортизацию активов в форме права пользования | (30 524) | (12 522) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | (10 227) | (4 240) |
| Расходы, связанные с краткосрочной арендой | (7 054) | (47 313) |
| Расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенными в оценку обязательства по аренде | (20 369) | (14 322) |
| Итого | (68 174) | (78 397) |

За год, закончившийся 31 марта 2021 года, в связи с пересмотром условий по договору аренды офисных помещений Группа признала изменение арендных платежей в качестве модификации договора аренды.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 11.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность | 137 576 | 194 286 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 42 375 | 56 133 |
| Требования по предоставлению субсидии по государственным программам | 28 360 | 5 338 |
| Резерв под обесценение | (14 516) | (10 986) |
| За вычетом резерва под обесценение | 193 795 | 244 771 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Авансы уплаченные | 66 373 | 67 157 |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль | 2 | 3 |
| Резерв под обесценение | (317) | (328) |
| За вычетом резерва под обесценение | 66 058 | 66 832 |
| Итого прочие активы | 259 853 | 311 603 |

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

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------|---------------|
| На 1 апреля | 11 314 | 7 618 |
| Списание прочих активов по безнадежной задолженности за счет резервов | (1 972) | (521) |
| Начисление резерва по прочим активам | 5 491 | 4 217 |
| На 31 марта | 14 833 | 11 314 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Прочие активы (продолжение)

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Анализ сроков погашения: | | |
| до 31 марта 2021 года | - | 16 701 |
| до 31 марта 2022 года | 16 701 | 16 701 |
| до 31 марта 2023 года | 16 701 | 16 701 |
| до 31 марта 2024 года | 12 526 | 12 526 |
| За вычетом: неполученных процентов | (3 553) | (6 496) |
| Итого требование по финансовой аренде | 42 375 | 56 133 |
| По видам: | | |
| Долгосрочные | 26 152 | 39 910 |
| Краткосрочные | 16 223 | 16 223 |
| Итого требование по финансовой аренде | 42 375 | 56 133 |

В следующей таблице представлены данные об изменении требований по финансовой аренде за годы, закончившиеся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг.

| | Остаток обяза- тельства на 31 марта 2020 года | Платежи в погашение основного долга | Платежи в погашение процентов | Процентные доходы начисленные | Остаток обяза- тельства на 31 марта 2021 года |
|--|---|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| Погашение дебиторской задолженности по финансовой аренде | 56 133 | (13 805) | (2 896) | 2 943 | 42 375 |
| Итого | 56 133 | (13 805) | (2 896) | 2 943 | 42 375 |

| | Остаток обяза- тельства на 31 марта 2019 года | Платежи в погашение основного долга | Платежи в погашение процентов | Процентные доходы начисленные | Признание нового АФПП | Остаток обяза- тельства на 31 марта 2021 года |
|--|---|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|---|
| Погашение дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | (3 013) | (1 162) | 1 162 | 59 146 | 56 133 |
| Итого | - | (3 013) | (1 162) | 1 162 | 59 146 | 56 133 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Средства банков | | |
| Срочные депозиты Банка России | 58 032 | - |
| Срочные депозиты банков | - | 751 998 |
| Итого средства банков | 58 032 | 751 998 |

По состоянию на 31 марта 2021 года средства банков включали срочный депозит Банка России, сумма которого не превышает 10% собственного капитала Группы. Данные средства были получены без предоставления залога или гарантии. По состоянию на 31 марта 2020 года средства банков включали срочный депозит 1 банка, сумма обязательств перед которым превышает 10% собственного капитала Группы.

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Средства негосударственных юридических лиц | | |
| Срочные депозиты | 23 930 874 | 24 086 317 |
| Текущие/расчетные счета | 1 094 073 | 42 982 |
| Средства физических лиц | | |
| Текущие/расчетные счета | 674 449 | 683 998 |
| Итого средства клиентов | 25 699 396 | 24 813 297 |

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг. в состав средств клиентов включены средства, привлеченные от 4-х и 2-х клиентов, соответственно, сумма обязательств перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Группы, что составляет 95% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 марта 2020 года – 96%).

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам экономики/видам клиентов | | |
| Финансовый сектор | 21 170 768 | 22 599 792 |
| Торговля и услуги | 2 370 072 | 33 656 |
| Страхование | 1 484 107 | 1 495 851 |
| Физические лица | 674 449 | 683 998 |
| Итого средства клиентов | 25 699 396 | 24 813 297 |

Средства клиентов на сумму 21 170 768 тыс. руб. были привлечены под гарантию, выданную компанией «Мицубиши Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Группы (по состоянию на 31 марта 2020 года – 22 599 792 тыс. руб.). Информация о гарантии представлена в Примечании 23.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства клиентов (продолжение)

Информация по средствам клиентов в разрезе валют, сроков погашения и пр. представлена в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 20.

11. Прочие обязательства и резервы

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Чистая кредиторская задолженность по аренде | 251 377 | 188 551 |
| Кредиторская задолженность | 134 011 | 161 303 |
| Задолженность перед персоналом по оплате труда | 98 087 | 88 429 |
| Начисленные комиссионные расходы | 25 629 | 38 741 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 509 104 | 477 024 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Социальные взносы | 29 559 | 22 604 |
| Расходы по налогам, кроме налога на прибыль | 16 215 | 32 541 |
| Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов | 1 576 | 823 |
| Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов | 588 | 828 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 47 938 | 56 796 |
| Итого прочие обязательства и резервы | 557 042 | 533 820 |

Группа пересмотрела состав прочих нефинансовых обязательств за год, закончившийся 31 марта 2020 год с целью приведения презентации сопоставимых данных в соответствии с презентацией за год, закончившийся 31 марта 2021 года, поскольку она лучше отражает классификацию нефинансовых обязательств.

Информация о движении резерва убытков по обязательствам по предоставлению займов за год, закончившийся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг., представлена в таблице ниже:

| | Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов |
|-------------------------|--|
| На 1 апреля 2019 года | 38 |
| Восстановление резервов | 785 |
| На 31 марта 2020 года | 823 |
| Начисление резерва | 753 |
| На 31 марта 2021 года | 1 576 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Прочие обязательства и резервы (продолжение)

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Анализ сроков погашения: | | |
| до 31 марта 2021 года | - | 55 098 |
| до 31 марта 2022 года | 51 835 | 55 099 |
| до 31 марта 2023 года | 51 835 | 55 099 |
| до 31 марта 2024 года | 40 231 | 42 616 |
| до 31 марта 2025 года | 2 987 | 2 948 |
| До 31 марта 2026 года | 160 | - |
| За вычетом: неполученных процентов | (13 037) | (22 309) |
| Итого обязательства по аренде | 134 011 | 188 551 |
| По видам: | | |
| Долгосрочные | 83 823 | 135 030 |
| Краткосрочные | 50 188 | 53 521 |
| Итого обязательства по аренде | 134 011 | 188 551 |

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, Группа классифицирует погашение основной суммы обязательства по аренде в качестве денежных потоков от финансовой деятельности и погашение процентов в качестве денежных потоков от операционной деятельности в отчете о движении денежных средств. В следующей таблице представлены данные об изменении обязательств Банка по аренде за годы, закончившиеся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг.

| | Остаток обяза- тельства на 31 марта 2020 года | Платежи в погашение основного долга | Платежи в погашение процентов | Процентные расходы начисленные | Выбытие | Модифи- кация условий договора | Признание новых АФПП | Остаток обяза- тельства на 31 марта 2021 года |
|---------------------------------|---|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---|-------------------------|---|
| Погашение арендных обязательств | 188 551 | (39 405) | (10 477) | 10 227 | (805) | (15 032) | 952 | 134 011 |
| Итого | 188 551 | (39 405) | (10 477) | 10 227 | (805) | (15 032) | 952 | 134 011 |

| | Остаток обязательства на 31 марта 2019 года | Платежи в погашение основного долга | Платежи в погашение процентов | Процентные расходы начисленные | Признание новых АФПП | Признание АФПП, относящегося к субаренде | Остаток обязательства на 31 марта 2020 года |
|---------------------------------|--|--|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|---|--|
| Погашение арендных обязательств | - | (11 127) | (4 240) | 4 240 | 140 532 | 59 146 | 188 551 |
| Итого | - | (11 127) | (4 240) | 4 240 | 140 532 | 59 146 | 188 551 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 марта 2020 года уставный капитал Группы составляет:

| | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость одной акции (тыс. руб.) | Номинальная стоимость (тыс. руб.) |
|---------------------------|------------------------------|--|---|
| 1 апреля 2019 года | 6 082 | 4,2718 | 25 981 |
| Выпуск обыкновенных акций | - | - | - |
| 1 апреля 2020 года | 6 082 | 4,2718 | 25 981 |
| Выпуск обыкновенных акций | - | - | - |
| 31 марта 2021 года | 6 082 | 4,2718 | 25 981 |

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

13. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|--|---|--|
| Процентные доходы | | |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 3 743 820 | 3 809 348 |
| Кредиты и средства на счетах в кредитных организациях | 66 063 | 15 100 |
| Требование по финансовой аренде | 2 943 | 1 162 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 3 812 826 | 3 825 610 |
| Процентные расходы | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Средства клиентов | (1 546 603) | (1 585 496) |
| Средства банков | (24 725) | (3 067) |
| Обязательство по аренде | (10 227) | (4 240) |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (1 581 555) | (1 592 803) |
| Чистые процентные доходы | 2 231 271 | 2 232 807 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Процентные доходы и расходы (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг., все процентные доходы для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, а также процентные расходы для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитаны по методу эффективной процентной ставки.

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|--|--|--|
| Комиссионный доход | | |
| Комиссионный доход по расчетным операциям | 209 244 | 200 034 |
| Комиссионный доход за открытие и ведение банковских счетов | 951 | 1 099 |
| Прочее | 526 | 664 |
| Итого комиссионный доход | 210 721 | 201 797 |
| Комиссионный расход | | |
| Комиссионный расход по информационным услугам | (86 522) | (96 051) |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | (60 584) | (59 974) |
| Комиссионный расход за услуги по поиску потенциальных клиентов | (33 915) | (42 215) |
| Агентское вознаграждение за взыскание просроченной задолженности | (24 064) | (5 708) |
| Инкассация денежных средств | (1 604) | (1 967) |
| Прочее | (630) | (1 776) |
| Итого комиссионный расход | (207 319) | (207 691) |
| Чистый комиссионный расход | 3 402 | (5 894) |

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

| | Год, закон- чившийся 31 марта 2021 года | Год, закон- чившийся 31 марта 2020 года |
|--|--|--|
| Изменение резервов под обесценение прочих активов | (5 491) | (4 217) |
| Изменение резерва по обязательствам по предоставлению займов | (753) | (785) |
| Итого изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам | (6 244) | (5 002) |

Информация об изменении резерва под ОКУ по прочим активам представлена в Примечании 8.
Информация об изменении резерва под ОКУ по обязательствам по предоставлению займов
представлена в Примечании 11.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Прочий операционный доход

Прочий операционный доход представлен следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|---|---|---|
| Штрафы за просроченные платежи и отсутствие страховки | 48 821 | 33 558 |
| Страховые премии от страховых компаний | 40 762 | 31 011 |
| Доход от сдачи имущества в аренду | 7 277 | 26 693 |
| Доход от предоставления прав на программное обеспечение | 2 659 | 14 425 |
| Прочее | 27 | 3 918 |
| Итого прочий операционный доход | 99 546 | 109 605 |

17. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|---|---|---|
| Заработная плата и премии | 427 918 | 411 343 |
| Расходы на программные продукты | 179 521 | 136 867 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 162 802 | 218 827 |
| Страховые взносы | 98 461 | 89 252 |
| Износ и амортизация, в том числе: | 64 524 | 53 848 |
| - амортизация НМА | 33 086 | 24 207 |
| - амортизация ОС | 31 438 | 29 641 |
| Расходы на поиск и предоставление персонала | 50 411 | 46 742 |
| Услуги по взысканию задолженности | 32 315 | 26 694 |
| Амортизация АФПП | 30 524 | 12 522 |
| Операционная аренда | 27 423 | 61 635 |
| Телекоммуникации | 24 649 | 21 682 |
| Профессиональные услуги | 20 076 | 19 298 |
| Обесценение НМА | 20 000 | - |
| Расходы на аудит | 19 685 | 25 348 |
| Услуги по проверке заемщиков | 12 801 | 12 096 |
| Административные и офисные расходы | 10 961 | 9 208 |
| Расходы на рекламу | 7 255 | 21 242 |
| Расходы на служебные поездки | 4 971 | 15 200 |
| Техническое обслуживание основных средств | 4 607 | 6 093 |
| Прочие расходы | 23 566 | 39 260 |
| Итого операционные расходы | 1 222 470 | 1 227 157 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 марта 2021 и 2020 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к: | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 314 | 377 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (33 011) | 87 281 |
| Прочие активы | 35 269 | 19 594 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | (20 140) | (29 963) |
| Прочие финансовые обязательства | 55 433 | 53 279 |
| Инвестиции в зависимые предприятия | (25 821) | (25 821) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 12 044 | 104 747 |

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с убытком за годы, закончившиеся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг., представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|---|---|---|
| Прибыль до налогообложения | 870 761 | 788 311 |
| Налог по установленной ставке 20% | (174 152) | (157 662) |
| Постоянные разницы | (11 366) | (19 758) |
| Расход по налогу на прибыль | (185 518) | (177 420) |
| Расход по налогу на прибыль | (92 815) | (139 480) |
| Расход по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году | (92 703) | (37 940) |
| Расход по налогу на прибыль | (185 518) | (177 420) |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Налог на прибыль (продолжение)

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Отложенные налоговые активы | | |
| На 1 апреля – отложенные налоговые активы | 104 747 | 142 687 |
| Временные разницы | (92 703) | (37 940) |
| На 31 марта – отложенные налоговые активы | 12 044 | 104 747 |

19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд | | |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 795 200 | 140 263 |
| Итого обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд | 795 200 | 140 263 |

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

Сумма резерва по неиспользованным кредитным линиям составляет 1 576 тыс. руб. и 823 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, соответственно.

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

19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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 ссуд, предоставленных клиентам, средств банков и средств 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 марта 2021 года, выраженной в форме более высоких кредитных спредов, используемых для определения соответствующей справедливой стоимости финансовых инструментов Группы.

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

| | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты | 11,5% | 12,8% |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 7,0% | 9,0% |
| Срочные депозиты банков | 4,3% | 7,3% |
| Срочные депозиты негосударственных юридических лиц | 5,3% | 6,8% |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| | 31 марта 2021 года | | | Балансовая стоимость | 31 марта 2020 года | | | Балансовая стоимость |
|---|------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | Справедливая стоимость | | | | Справедливая стоимость | | | |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 749 843 | 2 597 998 | - | 3 347 841 | 10 084 | 2 242 235 | - | 2 252 319 |
| Наличные денежные средства | 749 843 | - | - | 749 843 | 10 084 | - | - | 10 084 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | - | 721 493 | - | 721 493 | - | 504 910 | - | 504 910 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах | - | 1 876 505 | - | 1 876 505 | - | 1 737 325 | - | 1 737 325 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | 171 116 | - | 171 116 | - | 165 333 | - | 165 333 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 28 994 517 | 28 070 483 | - | - | 28 604 782 | 28 088 975 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам – автокредиты | - | - | 25 662 218 | 24 814 616 | - | - | 26 541 544 | 26 038 571 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | - | - | 3 332 299 | 3 255 867 | - | - | 2 063 238 | 2 050 404 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 193 795 | 193 795 | - | - | 244 771 | 244 771 |
| Средства банков | - | 57 711 | - | 58 032 | - | 749 779 | - | 751 998 |
| Срочные депозиты Банка России | - | 57 711 | - | 58 032 | - | - | - | - |
| Срочные депозиты | - | - | - | - | - | 749 779 | - | 751 998 |
| Средства клиентов | - | 25 899 260 | - | 25 699 396 | - | 24 902 142 | - | 24 813 297 |
| Средства негосударственных юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Срочные депозиты | - | 24 130 738 | - | 23 930 874 | - | 24 175 162 | - | 24 086 317 |
| - Текущие/расчетные счета | - | 1 094 073 | - | 1 094 073 | - | 42 982 | - | 42 982 |
| Средства физических лиц | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Текущие/расчетные счета | - | 674 449 | - | 674 449 | - | 683 998 | - | 683 998 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 509 104 | 509 104 | - | - | 477 834 | 477 024 |
| - Обязательство по аренде | - | - | 134 011 | 134 011 | - | - | 189 361 | 188 551 |
| - Прочие финансовые обязательства | - | - | 375 093 | 375 093 | - | - | 288 473 | 288 473 |

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

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями справедливой стоимости не производилось в течение года, закончившегося 31 марта 2021 года.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Управление риском капитала

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

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

Нормативы достаточности капитала Банка представлены ниже.

| | Минимально допустимое значение, % | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|---|---|-----------------------|-----------------------|
| Коэффициенты достаточности капитала: | | | |
| Норматив достаточности базового капитала | 4,50% | 10,88% | 9,65% |
| Норматив достаточности основного капитала (капитала первого уровня) | 6,00% | 12,40% | 11,22% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка | 8,00% | 13,35% | 12,91% |

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются 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»).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). Банк использовал послабления при расчете резервов в отношении ссудной задолженности физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств, вызванные снижением уровня дохода в связи действием системных факторов, обусловленных распространением COVID-19 («кредитные каникулы»), информация об этом приводится в Примечании 22.

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

| | Минимальный размер | 31 марта 2021 года | 31 марта 2020 года |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Собственные средства (капитал) Банка | 1 000 000 | 4 397 041 | 4 121 144 |

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

22. Политика управления рисками

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

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

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

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

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

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

Группа подвержена кредитному риску в силу осуществления операций:

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

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

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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 активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков.

22. Политика управления рисками (продолжение)

Влияние применение указанных мер на обязательный норматив Н1.0 по состоянию на 01.04.2021 г. составило 0,015%.

(i) Управление кредитным риском

Кредитный комитет Группы несет ответственность за управление кредитным риском Группы с помощью следующих мер:

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

(ii) Максимальный кредитный риск

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

| | Максимальный размер кредитного риска | Чистый размер кредитного риска после зачета | Залоговое обеспечение* | Чистый размер кредитного риска |
|---|---|--|---------------------------|--------------------------------------|
| 31 марта 2021 года | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 597 998 | 2 597 998 | - | 2 597 998 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 171 116 | 171 116 | - | 171 116 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 28 070 483 | 28 070 483 | 26 969 231 | 1 101 252 |
| Прочие финансовые активы | 193 795 | 193 795 | - | 193 795 |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 793 624 | 793 624 | - | 793 624 |

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

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

* Залоговое обеспечение представляет собой балансовую стоимость ссуд, обеспеченных залогом

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, включая внутренние рейтинги кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, определенных на основе рейтинговой шкалы Standard & Poors, по состоянию на 31 марта 2021 года:

| | BBB- | BB+ | BB | BB- и ниже | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 марта 2021 года Итого |
|---|-----------|---------|-----------|------------|-------------------------------|--------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств) | 2 597 998 | - | - | - | - | 2 597 998 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 171 116 | - | - | - | - | 171 116 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15 372 | 695 030 | 1 771 787 | 773 678 | 24 814 616 | 28 070 483 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 193 795 | 193 795 |

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы Standard & Poors, по состоянию на 31 марта 2020 года:

| | BBB- | BB+ | BB | BB- и ниже | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 марта 2020 года Итого |
|---|-----------|---------|---------|------------|-------------------------------|--------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 241 129 | 1 106 | - | - | - | 2 242 235 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 165 333 | - | - | - | - | 165 333 |
| Кредиты и авансы клиентам | 84 885 | 796 520 | 855 516 | 313 483 | 26 038 571 | 28 088 975 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 244 771 | 244 771 |

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

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

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

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

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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.

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Использование прогнозной информации. В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 марта 2021 года для периода с 2021 по 2025 годы для России, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|--------------------------------------|------|------|------|------|------|
| Уровень безработицы | 5,4% | 4,4% | 4,3% | 4,1% | 3,7% |
| Курс доллара США к российскому рублю | 72,3 | 71,9 | 71,3 | 73,5 | 75,0 |

Приведенные показатели основаны на прогнозе периодического издания The Economist.

22. Политика управления рисками (продолжение)

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет для кредитов юридическим лицам и за последние 3 года для кредитов физическим лицам. Как указано в Примечании 2, прогнозы значительно изменились на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности. В своих расчетах Банк также будет учитывать будущее изменение прогнозов макроэкономических показателей.

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

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

Объединение инструментов в 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.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

| | 31 марта 2021 | | | Итого |
|---|--|--|--|------------------|
| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 3 349 409 | - | - | 3 349 409 |
| Резерв под обесценение | (1 568) | - | - | (1 568) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, после вычета резерва под обесценение | 3 347 841 | - | - | 3 347 841 |

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | 31 марта 2021 | | | Итого |
|---|--|--|--|-------------------|
| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока действия | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока действия | |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| Коллективно оцененные | | | | |
| Непросроченные кредиты | 23 794 939 | 226 660 | - | 24 021 599 |
| Просроченные: | | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 522 094 | 56 433 | - | 578 527 |
| с задержкой платежа от 31 до 60 дней | - | 116 825 | - | 116 825 |
| с задержкой платежа от 61 до 90 дней | - | 83 268 | - | 83 268 |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | 150 245 | 150 245 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | - | - | 712 799 | 712 799 |
| Валовая балансовая стоимость | 24 317 033 | 483 186 | 863 044 | 25 663 263 |
| Резерв под обесценение | (223 611) | (75 673) | (549 363) | (848 647) |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение | 24 093 422 | 407 513 | 313 681 | 24 814 616 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| Индивидуально оцененные | | | | |
| Непросроченные кредиты | 3 268 676 | - | - | 3 268 676 |
| Просроченные: | | | | |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | - | - | 61 744 | 61 744 |
| Валовая балансовая стоимость | 3 268 676 | - | 61 744 | 3 330 420 |
| Резерв под обесценение | (12 809) | - | (61 744) | (74 553) |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение | 3 255 867 | - | - | 3 255 867 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 27 349 289 | 407 513 | 313 681 | 28 070 483 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение годовых периодов, закончившихся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг., в разбивке по классам активов:

| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования | Итого |
|--|--|--|--|--------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года | 1 207 252 | - | - | 1 207 252 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 39 697 459 | - | - | 39 697 459 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (38 650 506) | - | - | (38 650 506) |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года | 2 254 205 | - | - | 2 254 205 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 15 195 204 | - | - | 15 195 204 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (14 100 000) | - | - | (14 100 000) |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2021 года | 3 349 409 | - | - | 3 349 409 |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2021 года | (1 568) | - | - | (1 568) |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования | Итого |
|--|--|--|--|--------------|
| Резерв убытков – денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года | 37 | - | - | 37 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска | (26) | - | - | (26) |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 1 875 | - | - | 1 875 |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года | 1 886 | - | - | 1 886 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска | (1 353) | - | - | (1 353) |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 1 035 | - | - | 1 035 |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2021 года | 1 568 | - | - | 1 568 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования | Итого |
|---|--|--|--|-------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года | 20 213 517 | 242 059 | 213 084 | 20 668 660 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | 19 561 | (18 772) | (789) | - |
| - Реклассификация во вторую стадию | (389 439) | 392 932 | (3 493) | - |
| - Реклассификация в третью стадию | (260 249) | (108 103) | 368 352 | - |
| - Восстановление | - | - | 14 114 | 14 114 |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 20 830 364 | - | - | 20 830 364 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (14 754 397) | (69 026) | (43 887) | (14 867 310) |
| Прочие изменения | 40 890 | 3 544 | 3 513 | 47 947 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года | 25 700 247 | 442 634 | 550 894 | 26 693 775 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | 27 899 | (27 899) | - | - |
| - Реклассификация во вторую стадию | (369 900) | 375 474 | (5 574) | - |
| - Реклассификация в третью стадию | (302 789) | (133 032) | 435 821 | - |
| - Списание | - | - | (6 500) | (6 500) |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 17 643 315 | - | - | 17 643 315 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (18 902 399) | (173 950) | (128 915) | (19 205 264) |
| Прочие изменения | 520 660 | (41) | 17 318 | 537 937 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2021 года | 24 317 033 | 483 186 | 863 044 | 25 663 263 |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2021 года | (223 611) | (75 673) | (549 363) | (848 647) |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования | Итого |
|--|--|--|--|----------------|
| Резерв убытков – ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года | 137 482 | 65 200 | 131 222 | 333 904 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | 7 887 | (7 201) | (686) | - |
| - Реклассификация во вторую стадию | (4 008) | 7 113 | (3 105) | - |
| - Реклассификация в третью стадию | (2 150) | (30 658) | 32 808 | - |
| - Увеличение в связи с изменением кредитного риска | 72 702 | 77 932 | 231 446 | 382 080 |
| - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска | (39 404) | (4 719) | (37 610) | (81 733) |
| - Восстановление | - | - | 14 114 | 14 114 |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 133 908 | - | - | 133 908 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (79 554) | (15 607) | (31 908) | (127 069) |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года | 226 863 | 92 060 | 336 281 | 655 204 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | 8 012 | (8 012) | - | - |
| - Реклассификация во вторую стадию | (6 475) | 13 939 | (7 464) | - |
| - Реклассификация в третью стадию | (5 139) | (34 966) | 40 105 | - |
| - Увеличение в связи с изменением кредитного риска | 7 296 | 50 422 | 292 449 | 350 167 |
| - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска | (48 600) | (5 946) | (13 350) | (67 896) |
| - Списание | - | - | (6 500) | (6 500) |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 178 454 | - | - | 178 454 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (136 800) | (31 824) | (92 158) | (260 782) |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2021 года | 223 611 | 75 673 | 549 363 | 848 647 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования | Итого |
|--|--|--|--|------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года | 276 475 | 55 000 | 61 744 | 393 219 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| - Реклассификация во вторую стадию | (211 262) | 211 262 | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 4 745 068 | - | - | 4 745 068 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (2 961 766) | (55 000) | - | (3 016 766) |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года | 1 848 515 | 211 262 | 61 744 | 2 121 521 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 3 939 572 | - | - | 3 939 572 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (2 522 768) | (211 262) | - | (2 734 030) |
| Прочие изменения | 3 357 | - | - | 3 357 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2021 года | 3 268 676 | - | 61 744 | 3 330 420 |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2021 года | (12 809) | - | (61 744) | (74 553) |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования | Итого |
|---|--|--|--|---------------|
| Резерв убытков – ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года | 187 | 59 | 61 744 | 61 990 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Реклассификация во вторую стадию | (652) | 652 | - | - |
| - Увеличение в связи с изменением кредитного риска | 1 890 | 39 | - | 1 929 |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 7 638 | - | - | 7 638 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (245) | (195) | - | (440) |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года | 8 818 | 555 | 61 744 | 71 117 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Увеличение в связи с изменением кредитного риска | 4 258 | - | - | 4 258 |
| - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска | (1 416) | - | - | (1 416) |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 9 026 | - | - | 9 026 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (7 877) | (555) | - | (8 432) |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2021 года | 12 809 | - | 61 744 | 74 553 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | Стадия 1 ОКУ в пределах 12 месяцев | Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования | Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования | Итого |
|--|--|--|--|--------------|
| Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года | 38 | - | - | 38 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Реклассификация во вторую стадию | (202) | 202 | - | - |
| Восстановление (в связи с погашением кредитной линии) | (38) | - | - | (38) |
| Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов | 823 | - | - | 823 |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года | 621 | 202 | - | 823 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| Восстановление (в связи с погашением кредитной линии) | (621) | (202) | - | (823) |
| Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов | 1 576 | - | - | 1 576 |
| Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2021 года | 1 576 | - | - | 1 576 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

| | Российская Федерация | Прочие страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 марта 2021 года Итого |
|--|-------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 283 985 | - | 63 856 | 3 347 841 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 171 116 | - | - | 171 116 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 28 070 483 | - | - | 28 070 483 |
| Прочие финансовые активы | 193 795 | - | - | 193 795 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 31 719 379 | - | 63 856 | 31 783 235 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 58 032 | - | - | 58 032 |
| Средства клиентов | 4 528 628 | - | 21 170 768 | 25 699 396 |
| Прочие финансовые обязательства | 485 686 | 284 | 23 134 | 509 104 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 5 072 346 | 284 | 21 193 902 | 26 266 532 |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2020 года:

| | Российская Федерация | Прочие страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 марта 2020 года Итого |
|--|-------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 175 212 | - | 77 107 | 2 252 319 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 165 333 | - | - | 165 333 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 28 088 975 | - | - | 28 088 975 |
| Прочие финансовые активы | 244 771 | - | - | 244 771 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 30 674 291 | - | 77 107 | 30 751 398 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 751 998 | - | - | 751 998 |
| Средства клиентов | 2 213 483 | 22 | 22 599 792 | 24 813 297 |
| Прочие финансовые обязательства | 442 839 | 277 | 33 908 | 477 024 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3 408 320 | 299 | 22 633 700 | 26 042 319 |

22. Политика управления рисками (продолжение)

Риск потери ликвидности

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

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

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.

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.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

| | Средне- взвешен- ная эффек- тивная процентная ставка | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 месяца- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 марта 2021 года Итого |
|--|---|------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,2% | 1 598 650 | - | - | - | - | - | 1 598 650 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 12,8% | 1 280 012 | 1 922 475 | 7 470 156 | 17 284 019 | 113 821 | - | 28 070 483 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | 2 878 662 | 1 922 475 | 7 470 156 | 17 284 019 | 113 821 | - | 29 669 133 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 1 749 191 | - | - | - | - | - | 1 749 191 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | - | - | - | - | - | 171 116 | 171 116 |
| Прочие финансовые активы | | 152 809 | 2 758 | 12 076 | 26 152 | - | - | 193 795 |
| Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты | | 1 902 000 | 2 758 | 12 076 | 26 152 | - | 171 116 | 2 114 102 |
| Итого финансовые активы | | 4 780 662 | 1 925 233 | 7 482 232 | 17 310 171 | 113 821 | 171 116 | 31 783 235 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства банков | 2,3% | 32 | - | 58 000 | - | - | - | 58 032 |
| Средства клиентов | 6,0% | 2 506 276 | 1 794 992 | 7 871 606 | 11 758 000 | - | - | 23 930 874 |
| Обязательство по аренде | 6,9% | 4 312 | 8 552 | 37 324 | 83 823 | - | - | 134 011 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | | 2 510 620 | 1 803 544 | 7 966 930 | 11 841 823 | - | - | 24 122 917 |
| Средства клиентов | | 1 768 522 | - | - | - | - | - | 1 768 522 |
| Прочие финансовые обязательства | | 330 534 | - | 44 559 | - | - | - | 375 093 |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты | | 2 099 056 | - | 44 559 | - | - | - | 2 143 615 |
| Итого финансовые обязательства | | 4 609 676 | 1 803 544 | 8 011 489 | 11 841 823 | - | - | 26 266 532 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | 368 042 | 118 931 | (496 774) | 5 442 196 | 113 821 | - | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 368 042 | 486 973 | (9 801) | 5 432 395 | 5 546 216 | 5 546 216 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | 170 986 | 121 689 | (529 257) | 5 468 348 | 113 821 | 171 116 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | | 170 986 | 292 675 | (236 582) | 5 231 766 | 5 345 587 | 5 516 703 | |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

| | Средне- взвешен- ная эффек- тивная процентная ставка | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 месяца- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 марта 2020 года Итого |
|--|---|------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5,7% | 1 648 125 | - | - | - | - | - | 1 648 125 |
| Суды, предоставленные клиентам | 13,8% | 1 179 984 | 1 935 824 | 8 799 919 | 16 137 979 | 35 269 | - | 28 088 975 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | 2 828 109 | 1 935 824 | 8 799 919 | 16 137 979 | 35 269 | - | 29 737 100 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 604 194 | - | - | - | - | - | 604 194 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | - | - | - | - | - | 165 333 | 165 333 |
| Прочие финансовые активы | | 190 027 | 2 758 | 12 076 | 39 910 | - | - | 244 771 |
| Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты | | 794 221 | 2 758 | 12 076 | 39 910 | - | 165 333 | 1 014 298 |
| Итого финансовые активы | | 3 622 330 | 1 938 582 | 8 811 995 | 16 177 889 | 35 269 | 165 333 | 30 751 398 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 6,5% | - | - | 751 998 | - | - | - | 751 998 |
| Средства клиентов | 7,0% | 1 088 905 | 1 635 810 | 8 284 274 | 13 077 328 | - | - | 24 086 317 |
| Обязательство по аренде | 6,2% | 4 584 | 9 100 | 39 837 | 135 030 | - | - | 188 551 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | | 1 093 489 | 1 644 910 | 9 076 109 | 13 212 358 | - | - | 25 026 866 |
| Средства клиентов | | 726 980 | - | - | - | - | - | 726 980 |
| Прочие финансовые обязательства | | 249 148 | - | 39 325 | - | - | - | 288 473 |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты | | 976 128 | - | 39 325 | - | - | - | 1 015 453 |
| Итого финансовые обязательства | | 2 069 617 | 1 644 910 | 9 115 434 | 13 212 358 | - | - | 26 042 319 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | 1 734 620 | 290 914 | (276 190) | 2 925 621 | 35 269 | - | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 1 734 620 | 2 025 534 | 1 749 344 | 4 674 965 | 4 710 234 | 4 710 234 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | 1 552 713 | 293 672 | (303 439) | 2 965 531 | 35 269 | 165 333 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | | 1 552 713 | 1 846 385 | 1 542 946 | 4 508 477 | 4 543 746 | 4 709 079 | |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

| | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 месяца- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 марта 2021 года Итого |
|--|--|------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------------------|
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Средства банков | 2,3% | 104 | 215 | 58 064 | - | - | 58 383 |
| Средства клиентов | 6,0% | 2 530 318 | 1 960 213 | 8 631 601 | 12 538 473 | - | 25 660 605 |
| Обязательство по аренде | 6,9% | 4 320 | 8 639 | 38 876 | 95 213 | - | 147 048 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | | 2 534 742 | 1 969 067 | 8 728 541 | 12 633 686 | - | 25 866 036 |
| Беспроцентные инструменты | | | | | | | |
| Средства клиентов | | 1 768 522 | - | - | - | - | 1 768 522 |
| Прочие финансовые обязательства | | 330 534 | - | 44 559 | - | - | 375 093 |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | | 793 624 | - | - | - | - | 793 624 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты | | 2 892 680 | - | 44 559 | - | - | 2 937 239 |
| Итого финансовые обязательства | | 5 427 422 | 1 969 067 | 8 773 100 | 12 633 686 | - | 28 803 275 |

| | Средневзве- шенная эффективная процентная ставка | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 месяца- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 марта 2020 года Итого |
|--|--|------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------------------|
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Средства банков | 6,5% | - | - | 774 575 | - | - | 774 575 |
| Средства клиентов | 7,0% | 1 109 507 | 1 806 086 | 9 231 923 | 14 244 339 | - | 26 391 855 |
| Обязательство по аренде | 6,2% | 4 591 | 9 183 | 41 324 | 155 762 | - | 210 860 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | | 1 114 098 | 1 815 269 | 10 047 822 | 14 400 101 | - | 27 377 290 |
| Беспроцентные инструменты | | | | | | | |
| Средства клиентов | | 726 980 | - | - | - | - | 726 980 |
| Прочие финансовые обязательства | | 249 148 | - | 39 325 | - | - | 288 473 |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | | 140 263 | - | - | - | - | 140 263 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты | | 1 116 391 | - | 39 325 | - | - | 1 155 716 |
| Итого финансовые обязательства | | 2 230 489 | 1 815 269 | 10 087 147 | 14 400 101 | - | 28 533 006 |

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2021 года представлена далее:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 75,7023 руб. | Евро 1 евро = 88,8821 руб. | 31 марта 2021 года Итого |
|--|-------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 126 551 | 201 687 | 19 603 | 3 347 841 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 171 116 | - | - | 171 116 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 28 070 483 | - | - | 28 070 483 |
| Прочие финансовые активы | 193 795 | - | - | 193 795 |
| Итого финансовые активы | 31 561 945 | 201 687 | 19 603 | 31 783 235 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства банков | 58 032 | - | - | 58 032 |
| Средства клиентов | 25 499 691 | 199 559 | 146 | 25 699 396 |
| Прочие финансовые обязательства | 499 756 | 284 | 9 064 | 509 104 |
| Итого финансовые обязательства | 26 057 479 | 199 843 | 9 210 | 26 266 532 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 5 504 466 | 1 844 | 10 393 | 5 516 703 |
| Неиспользованные кредитные линии | 793 624 | - | - | 793 624 |

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2020 года:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 77,7325 руб. | Евро 1 евро = 85,7389 руб. | 31 марта 2020 года Итого |
|--|-------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 219 275 | 3 089 | 29 955 | 2 252 319 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 165 333 | - | - | 165 333 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 28 088 975 | - | - | 28 088 975 |
| Прочие финансовые активы | 244 771 | - | - | 244 771 |
| Итого финансовые активы | 30 718 354 | 3 089 | 29 955 | 30 751 398 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства банков | 751 998 | - | - | 751 998 |
| Средства клиентов | 24 810 329 | 2 219 | 749 | 24 813 297 |
| Прочие финансовые обязательства | 468 848 | 277 | 7 899 | 477 024 |
| Итого финансовые обязательства | 26 031 175 | 2 496 | 8 648 | 26 042 319 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 4 687 179 | 593 | 21 307 | 4 709 079 |
| Неиспользованные кредитные линии | 140 263 | - | - | 140 263 |

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка применяет подход по определению стоимости, подверженной процентному риску (метод «IrVar»), который определяется как максимальные неожиданные потери в результате изменения процентных ставок в течение одного года.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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

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

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

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

| Увеличение/уменьшение в базисных пунктах | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--|---------------------------------------|--------------------|
| На 31 марта 2021 года | | |
| +500 | 11 671 | 9 337 |
| -500 | (11 671) | (9 337) |
| На 31 марта 2020 года | | |
| +500 | 87 290 | 69 832 |
| -500 | (87 290) | (69 832) |

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

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

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

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами

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

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Группой сторонами состоянию на 31 марта 2021 и 31 марта 2020 года. Операции между Компанией и ее дочерними предприятиями, являющимися ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Все сделки и операции со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 марта 2021 и 2020 гг., проведены в пределах рыночных ценовых условий.

| | 31 марта 2021 года | | 31 марта 2020 года | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1 211 | 28 070 483 | 2 081 | 28 088 975 |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 1 211 | - | 2 081 | - |
| Прочие активы | 97 500 | 259 853 | 154 898 | 311 603 |
| - компании под общим контролем | 97 500 | - | 154 898 | - |
| Средства клиентов | 22 450 198 | 25 699 396 | 22 606 234 | 24 813 297 |
| - компании под общим контролем | 22 450 198 | - | 22 606 234 | - |
| Прочие обязательства | 149 259 | 557 042 | 196 866 | 533 820 |
| - основной акционер | 14 070 | - | 25 844 | - |
| - компании под общим контролем | 111 843 | - | 160 827 | - |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 23 346 | - | 10 195 | - |
| Гарантии полученные | 36 000 000 | 36 000 000 | 32 000 000 | 32 000 000 |
| - компании под общим контролем | 36 000 000 | - | 32 000 000 | - |
| Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | 6 970 000 | 6 970 000 | 9 612 000 | 9 612 000 |
| - компании под общим контролем | 6 970 000 | - | 9 612 000 | - |

Строка «Гарантии полученные» в таблице выше по состоянию на 31 марта 2021 и 2020 года представляет собой гарантию, выданную компанией «Мицубиши Корпорейшн» контрагенту, связанному лицу, в интересах Группы. Данная гарантия позволяет Группе привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой «Мицубиши Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 6 970 000 тыс. руб.

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за года, закончившиеся 31 марта 2021 и 31 марта 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | | Год, закончившийся 31 марта 2020 года | |
|---|--|---|--|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями консолидирован- ной финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями консолидирован- ной финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 908 438 | 3 812 826 | 938 446 | 3 825 610 |
| - компании под общим контролем | 908 288 | - | 938 263 | - |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 150 | - | 183 | - |
| Процентные расходы | (1 488 884) | (1 581 555) | (1 511 042) | (1 592 803) |
| - основной акционер | (62 490) | - | (96 815) | - |
| - компании под общим контролем | (1 426 394) | - | (1 414 227) | - |
| Изменение резерва под обесценивание по активам, по которым начисляются проценты | 4 | (236 745) | (6) | (319 978) |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 4 | - | (6) | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 64 | 1 633 | - | 2 892 |
| - компании под общим контролем | 64 | - | - | - |
| Комиссионный доход | 4 004 | 210 721 | 3 274 | 201 797 |
| - компании под общим контролем | 4 004 | - | 3 274 | - |
| Прочий операционный доход | 7 277 | 99 546 | 26 693 | 109 605 |
| - компании под общим контролем | 7 277 | - | 26 693 | - |
| Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала | (22 598) | (1 222 470) | (53 259) | (1 227 157) |
| - компании под общим контролем | (17 798) | - | (48 649) | - |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | (4 800) | - | (4 610) | - |

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 марта 2021 года | Год, закончившийся 31 марта 2020 года |
|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Операции со связанными сторонами |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | |
| - краткосрочные вознаграждения | 75 849 | 75 211 |
| Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала: | 75 849 | 75 211 |

Группа Ес-Инвест Б.В.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

24. События после отчетной даты

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

От имени Директоров Группы



Ёшинобу Сатоми

Директор

Es-Invest BV

11 июня 2021 года
Амстердам, Нидерланды