

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|--|----------|
| ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 4 |
| 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации | 4 |
| 1.2. Операционная среда | 5 |
| 1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности | 6 |
| 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 6 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ | 7 |
| 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 7 |
| 4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 7 |
| 4.2. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации | 25 |
| 4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 25 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 27 |
| 5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях | 27 |
| 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28 |
| 5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 28 |
| 5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 31 |
| 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 31 |
| 5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 31 |
| 5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 31 |
| 5.8. Прочие активы | 34 |
| 5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 34 |
| 5.10. Средства кредитных организаций | 34 |
| 5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 34 |
| 5.12. Государственная помощь и субсидии | 35 |
| 5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 35 |
| 5.14. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 35 |
| 5.15. Прочие обязательства | 35 |
| 5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы | 36 |
| 5.17. Уставный капитал | 36 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 37 |
| 6.1. Процентные доходы и расходы | 37 |
| 6.2. Комиссионные доходы и расходы | 37 |
| 6.3. Операционные доходы | 38 |
| 6.4. Операционные расходы | 38 |
| 6.5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 38 |
| 6.6. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов | 38 |
| 6.7. Информация о сумме курсовых разниц | 39 |
| 6.8. Возмещение (расход) по налогам | 39 |
| 6.9. Информация о вознаграждении работникам | 39 |
| 6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию | 39 |
| 6.11. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов | 40 |
| 7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 40 |
| 8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 40 |
| 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 40 |
| 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 40 |
| 11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 40 |
| 11.1. Информация о собственных средствах (капитале) | 41 |

| | | |
|-------|---|----|
| 11.2. | Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала | 42 |
| 12. | ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ | 43 |
| 12.1. | Цели, политики и процедуры управления риском | 43 |
| 12.2. | Кредитный риск | 43 |
| 12.3. | Рыночный риск | 50 |
| 12.4. | Страновой риск | 51 |
| 12.5. | Риск ликвидности | 52 |
| 12.6. | Валютный риск | 55 |
| 12.7. | Правовой риск | 56 |
| 12.8. | Налоговый риск | 57 |
| 13. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 57 |
| 14. | ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ | 57 |
| 15. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 57 |
| 16. | ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ | 59 |
| 16.1. | Выплаты на основе долевых инструментов | 60 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом МС Банк Рус (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

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

На 1 апреля 2020 года Банк имеет 31 операционную кассу вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями.

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 254 человек, по состоянию на 1 апреля 2019 года – 218 человек.

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

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

операций с иностранной валютой, переводы без открытия счетов по поручению физических лиц.

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

Mitsubishi предлагает автомобили в сегменте спортивно-утилитарных compact, medium и large моделей повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей и которые имеют преобладающую долю в кредитном портфеле Банка (данные согласно внутренней аналитике розничного кредитного портфеля АО МС Банк Рус за 2019 календарный год). На основе анализа, проведенного официальным дистрибьютором автомобилей марки Mitsubishi – компанией ООО ММС Рус, каждый третий розничный покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2017-2019 г. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк так же продолжит наращивать объемы автокредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.

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

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

1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

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. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять 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, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2020 года оказали такие банковские операции, как:

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

Финансовые результаты за 1 квартал 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

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

Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эффект от перехода на МСФО 16 составил:

- убыток - 380 тыс.руб.;
- арендные обязательства - 132 004 тыс.руб.;
- актив в форме права пользования - 132 738 тыс.руб.;

- амортизация активов в форме права пользования – 3 979 тыс.руб.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- за выдачу кредита;
- непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

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

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Финансовые активы

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

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

В частности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

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

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

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

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

анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

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

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

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

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

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

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

PD представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет проводится

на основе статистических рейтинговых моделей и оценивается с использованием рейтинговых инструментов с учетом различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также внутренних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы.

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Определение дефолта

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;

- на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат привлеченных денежных средств.

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

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

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

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

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

Критерии существенности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

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

Активы, изъятые в результате взыскания

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

Основные средства

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

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

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

Группа основных средств

Срок полезного использования, лет

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

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

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования – более 1 года;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом – более 10 %;
- стоимости затрат на капитальный ремонт по отношению к стоимости объекта в целом – 10 % от стоимости объекта;
- стоимости затрат на технический осмотр и техническое обслуживание объектов основных средств, кроме недвижимости, по отношению к стоимости объекта в целом не устанавливаются, т.к. затраты не существенны;
- стоимостной лимит – 100 000 руб.;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;

- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно Положению № 448-П:

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неопределенный срок полезного использования

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

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

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

Учет аренды

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

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

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

Классификация аренды отражается в профессиональном суждении.

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

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

Финансовой арендой признаны следующие группы аренды:

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

Операционной арендой признаны следующие группы аренды:

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

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

Модель учета актива в форме права пользования (основные средства)

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

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

Модель учета актива в форме права пользования (НВНОД)

Кредитная организация–арендатор применяет модель учета НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Срок амортизации актива

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

В противном случае 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.

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

Ставка дисконтирования для арендатора

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

Пересмотр ставки дисконтирования

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

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

Право на освобождение

Кредитная организация не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

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

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

Периодичность переоценки встроенных производных инструментов, не отделимых от договора аренды

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

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

Краткосрочная аренда

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

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. Арендатор должен использовать другой систематический подход, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором.

Налогообложение

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

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

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в 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 финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

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

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

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

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

Условные обязательства

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

Залоговое обеспечение

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

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

4.2.1. Изменения классификации

В отчетности по состоянию на 1 апреля 2019 года изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 апреля 2020 года не производились.

4.2.2. Корректировки ошибок

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

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

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

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые

считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Отложенные налоговые активы и обязательства. В 2019 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

По состоянию на 1 января 2020 года согласно Ведомости произведен зачет имеющихся отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА), возникших в результате налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. По итогам зачета с учетом не признанного отложенного налогового актива, в учете отражен отложенный налоговый актив в сумме 108 746 тыс. руб.

С учетом положений Учетной политики и в соответствии утвержденным Бизнес-планом на период 2017-2021 года, Банк полагает, что получение налогооблагаемой прибыли в будущем вероятно. Указанный выше вывод подтверждается данными Бизнес-Плана и прогнозным расчетом налогооблагаемой прибыли, произведенным на его основе. По итогам 2019 года Банк получил налогооблагаемую прибыль в сумме 589 105 тыс. руб.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства | 10 084 | 271 372 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 670 243 | 729 546 |
| Средства в кредитных организациях без риска потерь | - | - |
| За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ | (165 333) | (164 225) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 514 994 | 836 693 |
| Средства в кредитных организациях с риском потерь | 11 466 | 15 990 |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (11) | (16) |
| Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях | 526 449 | 852 667 |

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

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 1 650 000 | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 121 521 | 1 131 700 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 26 717 205 | 26 412 101 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 30 488 726 | 27 543 801 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (772 888) | (648 016) |
| по ссудам, предоставленным кредитными организациями | (1 875) | - |
| по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | (71 117) | (66 220) |
| по ссудам, предоставленным физическим лицам | (699 896) | (581 796) |
| Итого чистая ссудная задолженность, в том числе: | 29 715 838 | 26 895 785 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям | 1 648 125 | - |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 050 404 | 1 065 480 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 26 017 309 | 25 830 305 |

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

| | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|---|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % |
| Анализ по секторам экономики: | | | | |
| Торговля | 1 023 006 | 48.22 | 435 325 | 38.5 |
| Деятельность по финансовой аренде | 1 098 515 | 51.78 | 696 375 | 61.5 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | - | - | - | - |
| Итого ссуды по секторам экономики | 2 121 521 | | 1 131 700 | |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (71 117) | - | (66 220) | - |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 050 404 | 100 | 1 065 480 | 100 |

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

| | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|---|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % |
| Анализ по целям кредитования: | | | | |
| Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств) | 1 010 097 | 47.6 | 419 068 | 37.0 |
| Приобретение основных средств | 800 000 | 37.7 | 600 000 | 53.0 |
| Финансирование лизинговой деятельности | 298 514 | 14.1 | 96 375 | 8.5 |
| Реконструкция нежилых зданий | 12 910 | 0.6 | 16 257 | 1.5 |
| Итого ссуды по целям кредитования | 2 121 521 | | 1 131 700 | |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (71 117) | - | (66 220) | - |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 050 404 | 100 | 1 065 480 | 100 |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| 1 апреля 2020 года | Предоставлен- ные ссуды | За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Чистая ссудная задолженность |
|---|----------------------------|---|---------------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты) | 26 717 205 | (699 896) | 26 017 309 |
| 1 января 2020 года | Предоставлен- ные ссуды | За вычетом резерва на возможные потери | Чистая ссудная задолженность |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты) | 26 412 101 | (581 796) | 25 830 305 |

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные представлена в таблицах ниже:

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|---|------------------------------------|--|------------------------------|-----------|
| На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9 | - | 59 495 | 590 142 | 649 637 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 | - | 2 441 | (270 641) | (268 200) |

**На 1 января 2019 года
после применения МСФО
(IFRS) 9**

| | | | | |
|---|--------------|---------------|----------------|----------------|
| | - | 61 936 | 319 501 | 381 437 |
| Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | - | 4 284 | 264 157 | 268 441 |
| Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода | - | - | (1 862) | (1 862) |
| На 1 января 2020 года | - | 66 220 | 581 796 | 648 016 |
| Создание резервов под обесценение | 1 875 | 4 897 | 118 100 | 124 872 |
| На 1 апреля 2020 года | 1 875 | 71 117 | 699 896 | 772 888 |

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

| | Ссуды кредитным организаци ям | Ссуды юридическ им лицам – некредитн ым организаци ям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|--|--|---------------------------------------|-------------------|
| На 1 апреля 2020 года | | | | |
| Транспортные средства | - | 112 968 | 26 006 758 | 26 119 726 |
| Недвижимость | - | 84 885 | - | 84 885 |
| Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска | 1 648 125 | 1 852 551 | 10 551 | 3 511 227 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 648 125 | 2 050 404 | 26 017 309 | 29 715 838 |
| | | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
| На 1 января 2020 года | | | | |
| Транспортные средства | | 263 289 | 25 812 517 | 26 075 806 |
| Недвижимость | | 84 945 | - | 84 945 |
| Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска | | 717 246 | 17 788 | 735 034 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | | 1 065 480 | 25 830 305 | 26 895 785 |

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

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

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

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

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

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

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Основные средства | 211 047 | 211 473 |
| Нематериальные активы | 362 333 | 361 903 |
| Финансовая аренда | 133 822 | - |
| Итого основные средства и нематериальные активы | 707 202 | 573 376 |
| Амортизационные отчисления по основным средствам | (98 810) | (95 040) |
| Амортизационные отчисления по нематериальным активам | (84 406) | (78 616) |
| Амортизационные отчисления по финансовой аренде | (11 960) | - |
| Итого амортизационные отчисления | (195 176) | (173 656) |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов | 512 026 | 399 720 |
| Капитальные вложения в основные средства | - | - |
| Капитальные вложения в нематериальные активы | 17 474 | 1 353 |
| Материальные запасы | 5 277 | 4 668 |
| За вычетом резервов на возможные потери | - | - |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 534 777 | 405 741 |

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

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

| | Мебель и оборудо- вание | Транспорт- ные средства | Материаль- ные запасы | Кап. вложения | Итого |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|----------------|
| По первоначальной/ переоцененной стоимости | | | | | |
| 1 января 2019 года | 79 617 | 49 456 | 1 447 | 89 142 | 219 662 |
| Поступления | - | - | 18 766 | 18 475 | 37 241 |
| Ввод в эксплуатацию | 87 376 | 3 788 | - | (107 617) | (16 453) |
| Выбытия | (1 360) | (7 404) | (15 545) | - | (24 309) |
| 1 января 2020 года | 165 633 | 45 840 | 4 668 | - | 216 141 |
| Поступления | - | - | 4 053 | 4 526 | 8 579 |
| Ввод в эксплуатацию | 350 | 3 423 | - | (4 526) | (753) |
| Выбытия | - | (4 199) | (3 444) | - | (7 643) |
| 1 апреля 2020 года | 165 983 | 45 064 | 5 277 | - | 216 324 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | |
| 1 января 2019 года | 61 876 | 12 273 | - | - | 74 149 |
| Амортизационные отчисления | 16 297 | 9 692 | - | - | 25 989 |
| Списано при выбытии | (1 360) | (3 738) | - | - | (5 098) |
| 1 января 2020 года | 76 813 | 18 227 | - | - | 95 040 |
| Амортизационные отчисления | 4 934 | 2 289 | - | - | 7 223 |
| Списано при выбытии | - | (3 453) | - | - | (3 453) |
| 1 апреля 2020 года | 81 747 | 17 063 | - | - | 98 810 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 88 820 | 27 613 | 4 668 | - | 121 101 |
| На 1 апреля 2020 года | 84 236 | 28 001 | 5 277 | - | 117 514 |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 57 239 тыс.руб.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

5.7.2. Аренда

В соответствии с новыми Указаниями Банка России, Письма Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17\68 с 01.01.2020 года, а также изменениями в Учетной политике на 2020 год в бухгалтерском учете в части учета операций аренды с 01.01.2020 года был осуществлен переход на новый порядок учета в соответствии с требованиями МСФО 16.

Эффект от перехода на новый стандарт учета и порядок учета раскрыт в Пояснении 4.1.

В начале года на основании профессионального суждения была произведена классификация имеющейся у Банка аренды.

Финансовой арендой признаны следующие группы аренды:

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

Операционной арендой признаны следующие группы аренды:

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

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 6.4.

5.7.3. Нематериальные активы

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

| | Созданное Банком програм. обеспечение | Приобре- тенное програм. обеспечение | Приобре- тенные лицензии | Вложение в создание | Итого |
|--|--|---|--------------------------------|------------------------|----------------|
| По балансовой стоимости | | | | | |
| 1 января 2019 года | 618 | 1 255 | 317 351 | 4 095 | 323 319 |
| Поступления | - | - | - | 37 920 | 37 920 |
| Ввод в эксплуатацию | - | 4 843 | 38 729 | (40 662) | 2 910 |
| Выбытия | - | - | (893) | - | (893) |
| 1 января 2020 года | 618 | 6 098 | 355 187 | 1 353 | 363 256 |
| Поступления | - | - | - | 16 551 | 16 551 |
| Ввод в эксплуатацию | - | - | 430 | (430) | - |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| 1 апреля 2020 года | 618 | 6 098 | 355 617 | 17 474 | 379 807 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| 1 января 2019 года | 121 | 510 | 56 282 | - | 56 913 |
| Амортизационные отчисления | 124 | 463 | 21 132 | - | 21 719 |
| Списано при выбытии | - | - | (16) | - | (16) |
| 1 января 2020 года | 245 | 973 | 77 398 | - | 78 616 |
| Амортизационные отчисления | 31 | 258 | 5 501 | - | 5 790 |
| Списано при выбытии | - | - | - | - | - |
| 1 апреля 2020 года | 276 | 1 231 | 82 899 | - | 84 406 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 373 | 5 125 | 277 789 | 1 353 | 284 640 |
| На 1 апреля 2020 года | 342 | 4 867 | 272 718 | 17 474 | 295 401 |

Активы, классифицированные в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Требования по получению комиссий, неустоек | 229 638 | 328 366 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям | 5 694 | 5 665 |
| | 235 332 | 334 031 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (118 644) | (112 520) |
| Итого прочие финансовые активы | 116 688 | 221 511 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Авансы уплаченные | 83 753 | 40 661 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 3 | 66 |
| | 83 756 | 40 727 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (327) | (268) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 83 429 | 40 459 |
| Итого прочие активы | 200 117 | 261 970 |

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

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 1 квартал 2020 года и 2019 год, представлена в Пояснении 6.6 настоящей Пояснительной информации.

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

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года привлеченные средства кредитных организаций, представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Привлеченные межбанковские кредиты | 750 000 | - |
| Обязательства по уплате процентов | 1 998 | - |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 751 998 | - |

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Срочные депозиты | 24 508 000 | 22 895 000 |
| Текущие и расчетные счета | 761 836 | 765 682 |
| Обязательства по уплате процентов | 248 317 | 237 779 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 25 518 153 | 23 898 461 |

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовый сектор | 24 801 376 | 23 158 751 |
| Физические лица | 683 997 | 548 856 |
| Торговля | 29 051 | 188 788 |
| Прочее | 3 729 | 2 066 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 25 518 153 | 23 898 461 |

5.12. Государственная помощь и субсидии

В течении отчетного периода Банк являлся участником Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей. При этом сумма полученных доходов по государственным субсидиям, указанная в составе процентных доходов в виде выпадающих процентных доходов составила 3 759 тыс. руб. и 7 913 тыс. руб. за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года соответственно.

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

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

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

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

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Кредиторская задолженность | 193 085 | 159 589 |
| Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч. | 108 685 | 92 060 |
| обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 29 420 | 29 420 |
| Прочее | 10 748 | 10 569 |
| | 312 518 | 262 218 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль) | 55 145 | 54 990 |
| Итого прочие обязательства | 367 663 | 317 208 |

Увеличение средств в расчетах включает обязательства Банка по выплате комиссионных вознаграждений дилерам в рамках оказания услуг за привлечение клиентов по агентским договорам.

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

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов | | |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 141 086 | 334 301 |
| Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов | 141 086 | 334 301 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (823) | (1 710) |

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года не было создано резервов на возможные выплаты по судебным искам.

5.17. Уставный капитал

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

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

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

¹ Кол-во акций

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года не производилась.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Кредиты физическим лицам | 980 730 | 801 375 |
| Кредиты юридическим лицам | 29 646 | 8 120 |
| Кредиты банкам | 6 250 | 8 546 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 1 016 626 | 818 041 |
| Штрафы, пени | 9 178 | 4 664 |
| Прочие процентные доходы | 1 466 | 283 |
| Итого процентные доходы | 1 027 270 | 822 988 |

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч. юридических лиц-нерезидентов | 416 470 390 921 | 322 952 301 329 |
| Субординированный заем | 8 617 | 8 630 |
| Срочные депозиты банков | 2 563 | 66 |
| Финансовая аренда | 1 920 | - |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 429 570 | 331 648 |
| Чистые процентные доходы | 597 700 | 491 340 |

6.2. Комиссионные доходы и расходы

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Вознаграждение за осуществления переводов денежных средств | 45 532 | 32 246 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств | 1 090 | 1 070 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 265 | 236 |
| Прочие | 119 | 144 |
| Комиссионные доходы, всего | 47 006 | 33 696 |
| За услуги по привлечению потенциальных клиентов и информационно-аналитическое обслуживание | 26 597 | 24 428 |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств | 14 433 | 10 767 |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 1 425 | 1 544 |
| За проведение операций с валютными ценностями | - | - |
| Прочие | 1 755 | 952 |
| Комиссионные расходы, всего | 44 210 | 37 691 |
| Чистые комиссионные доходы / (расходы) | 2 796 | (3 995) |

Специфика бизнеса Банка заключается в том, что основной вид деятельности влияет на финансовый результат в составе процентных доходов и расходов, а комиссионные доходы и расходы являются сопутствующими основному направлению деятельности.

6.3. Операционные доходы

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Прочие доходы (в т.ч. доходы от предоставления прав на ПО) | 1 111 | 600 |
| Доход от реализации кредитов и имущества | 575 | 291 |
| Итого прочие операционные доходы | 1 686 | 891 |

6.4. Операционные расходы

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Расходы на содержание персонала | 135 424 | 120 834 |
| Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.: | 93 870 | 77 813 |
| Амортизация | 20 994 | 8 586 |
| Другие административные расходы | 16 794 | 8 545 |
| Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения | 13 056 | 13 354 |
| Расходы на поиск и предоставление персонала | 12 596 | 10 839 |
| Плата за право пользования программным обеспечением | 11 856 | 8 285 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 7 880 | 6 755 |
| Консультационные, нотариальные и юридические услуги | 4 069 | 2 700 |
| Арендная плата | 4 001 | 15 108 |
| Содержание имущества | 2 624 | 3 641 |
| Прочие | 2 069 | 5 559 |
| Итого операционные расходы | 231 363 | 204 206 |

Снижение операционных расходов в части арендной платы при одновременном увеличении расходов на амортизацию связано с внедрением МСФО 16 с 01.01.2019 года и изменением порядка бухгалтерского учета, когда часть аренды Банка была переклассифицирована из операционной в финансовую.

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

Операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года отсутствовали.

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года и 2019 год представлена ниже.

| | | | | | | | |
|---|-----------|------|--------|------|---------|-------|-----------|
| На 01.01.2019 | 641 849 | 105 | 8 656 | 29 | 96 490 | 20 | 747 149 |
| Влияние переходных положений по МСФО 9 и РСБУ | (273 778) | (91) | 5 578 | - | (3 688) | 9 | (271 970) |
| На 01.01.2019 | 368 071 | 14 | 14 234 | 29 | 92 802 | 29 | 475 179 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 257 587 | 2 | 12 820 | - | 17 787 | 1 681 | 289 877 |
| Списание активов | (1 536) | - | (364) | (29) | (597) | - | (2 526) |
| На 01.01.2020 | 624 122 | 16 | 26 690 | - | 109 992 | 1 710 | 762 530 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 119 730 | (5) | 5 755 | - | 5 570 | (887) | 130 163 |
| Списание активов | - | - | - | - | - | - | - |
| На 01.04.2020 | 743 852 | 11 | 32 445 | - | 115 562 | 823 | 892 693 |

6.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | 726 | 585 |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | 1 750 | (758) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 2 476 | (173) |

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Налог на прибыль | 1 473 | 60 852 |
| Прочие налоги | 39 622 | 31 817 |
| Итого возмещение/(расход) по налогам | 41 095 | 92 669 |

6.8.1. Налог на прибыль

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

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

6.9. Информация о вознаграждении работникам

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Заработная плата и премии | 106 332 | 92 754 |
| Взносы в государственные внебюджетные фонды | 29 092 | 28 080 |
| Итого вознаграждение работникам | 135 424 | 120 834 |

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

6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

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

7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном и предыдущем отчетном периоде прекращенная деятельность отсутствовала.

8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Резервный фонд | Безвозмездное финансирование | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--|------------------|-------------------|----------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| На 1 января 2019 | 1 395 000 | 1 097 750 | 115 768 | - | (570 899) | 2 037 619 |
| Влияние изменений положений учетной политики | - | - | - | - | 393 824 | 393 824 |
| На 1 января 2019 (скорректированные) | 1 395 000 | 1 097 750 | 115 768 | - | (177 075) | 2 431 443 |
| Прибыль (убыток) | - | - | - | - | 112 873 | 112 873 |
| Эмиссия акций | 635 450 | 403 511 | - | - | - | 1 038 961 |
| Взносы акционеров | - | - | - | 500 000 | - | 500 000 |
| На 1 апреля 2019 | 2 030 450 | 1 501 261 | 115 768 | 500 000 | (64 202) | 4 083 277 |
| На 1 января 2020 | 2 030 450 | 1 501 261 | 115 768 | 500 000 | 327 248 | 4 474 727 |
| Влияние изменений положений учетной политики | - | - | - | - | (380) | (380) |
| На 1 января 2020 (скорректированные) | 2 030 450 | 1 501 261 | 115 768 | 500 000 | 326 868 | 4 474 347 |
| Прибыль (убыток) | - | - | - | - | 202 037 | 202 037 |
| На 1 апреля 2020 | 2 030 450 | 1 501 261 | 115 768 | 500 000 | 528 905 | 4 676 384 |

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли

для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, сигнальных значений приближения к нормативным значениям.

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

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года не производилась.

11.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение N 646-П») представлена ниже.

| | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал | 3 580 099 | 3 093 562 |
| в том числе базовый капитал | 3 080 099 | 2 593 562 |
| Дополнительный капитал | 541 044 | 961 956 |
| Собственные средства (капитал) | 4 121 143 | 4 055 518 |

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

| Наименование инструмента капитала | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 3 580 099 | 3 093 562 |
| Базовый капитал, в том числе: | 3 080 099 | 2 593 562 |
| Уставный капитал | 2 030 450 | 2 030 450 |
| Эмиссионный доход | 1 501 261 | 1 501 261 |
| Резервный фонд | 115 768 | 115 768 |
| Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором | 500 000 | - |
| в т.ч. безвозмездное финансирование | 500 000 | - |
| Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором | (587 077) | (570 899) |
| Нематериальные активы | (295 401) | (284 640) |
| Вложения в источники собственных средств | (184 902) | (198 378) |
| Добавочный капитал | 500 000 | 500 000 |
| Субординированные кредиты (облигационные займы) | 500 000 | 500 000 |
| Дополнительный капитал, в том числе: | 541 044 | 961 956 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором), в т.ч. безвозмездное финансирование | 546 261 | 980 467 |
| Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | (5 217) | (18 511) |
| Собственные средства (капитал) | 4 121 143 | 4 055 518 |

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

| | <u>Валюта кредита</u> | <u>Процентная ставка</u> | <u>Срок погашения</u> | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---|---------------------------|------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| ООО «МСФР» | Российский рубль | 5.75% | бессрочный | 500 000 | 500 000 |
| Итого субординированных кредитов | | | | 500 000 | 500 000 |

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

Вложения в источники собственных средств

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года вложения в источники собственных средств уменьшились на 26 770 тыс. руб. и составили 190 119 тыс. руб.

11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

| | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1) | 31 916 838 | 30 393 530 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2) | 31 916 838 | 30 393 530 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 31 911 621 | 30 375 019 |

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

| | <u>Значение для норматива Н1.0</u> | <u>Значение для норматива Н1.1</u> | <u>Значение для норматива Н1.2</u> |
|---|--|--|--|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе: | 31 911 621 | 31 916 838 | 31 916 838 |
| Кредитный риск | 30 309 733 | 30 314 950 | 30 314 950 |
| Операционный риск | 1 601 888 | 1 601 888 | 1 601 888 |
| Рыночный риск | - | - | - |

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

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

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

| | <u>Минимально допустимое значение, %</u> | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) | 8.0 | 12.914 | 13.351 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5 | 9.650 | 8.533 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6.0 | 11.217 | 10.178 |

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ²

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

12.1. Цели, политики и процедуры управления риском³

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

12.2. Кредитный риск

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

Банк подвержен кредитному риску в силу осуществления операций:

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

³ Раскрытие количественных характеристик значимых для кредитной организации видов риска должно основываться на внутренней информации, представляемой органу управления кредитной организации.

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

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

Банк выдает кредиты, обеспеченные залогами и/или поручительствами юридических и физических лиц. По ряду договоров предусмотрены финансовые ковенанты. Крупнейшие корпоративные заемщики имеют международный кредитный рейтинг и являются эмитентами ценных бумаг. Существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, обеспеченные залогом приобретаемого автотранспортного средства. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска. Как объяснялось в Пояснении 4, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обеспечения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Внутренние рейтинги кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Банк разработал и обеспечил функционирование системы, в рамках которой риск дефолта контрагента определяется на базе внутренних кредитных рейтингов для юридических лиц и длительности просрочки, а также учёт другой информации, влияющей на оценку риска

по заемщику, для физических лиц. Банком приняты четкие критерии отнесения к стадии обесценения на момент первоначального признания и в процессе обслуживания кредита.

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

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

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

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

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

Банк анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Сценарии «Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации» по данным Министерства экономического развития Российской Федерации, размещенного на сайте в сети интернет⁴ представляют собой информацию, используемую Банком в целях стратегического планирования и бюджетирования. Банк определил и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В рамках расчета резервов по МСФО 9 Банк использует прогнозную информацию по макроэкономическим факторам для оценки влияния на вероятность дефолта заемщиков. Сценарии могут быть построены на основе сценариев Министерства экономического развития Российской Федерации или из других источников, например, из системы Bloomberg. Период наблюдения составляет 10 лет. В течение отчетного периода Банк обновил статистические данные.

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

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

⁴ <https://economy.gov.ru/>

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

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

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

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

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

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

По портфелю юридических лиц группировка не производится.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд по состоянию на 1 апреля 1 января 2020 года в разрезе отдельных категорий.

На 1 апреля 2020 года:

| Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам | Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам до вычета резерва по обесценению | Резерв по обесценению | Ссуды после вычета резерва по обесценению | Резерв по обесценению по отношению к сумме кредитов до вычета резерва по обесценению |
|--|---|-----------------------|---|--|
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 2 059 777 | (9 373) | 2 050 404 | 0.5 |
| Просрочка: свыше 180 дней | 61 744 | (61 744) | - | 100 |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 2 121 521 | (71 117) | 2 050 404 | 3.4 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам | 2 121 521 | (71 117) | 2 050 404 | 3.4 |
| Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам | Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам до вычета резерва по обесценению | Резерв по обесценению | Ссуды после вычета резерва по обесценению | Резерв по обесценению по отношению к сумме кредитов до вычета резерва по обесценению |
| Коллективно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 24 915 876 | (220 611) | 24 695 265 | 0.9 |
| Просрочка: до 30 дней | 457 703 | (16 087) | 441 616 | 3.5 |
| от 31 до 90 дней | 97 875 | (20 636) | 77 239 | 21.1 |
| от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| свыше 180 дней | - | - | - | - |
| Итого коллективно оцененные ссуды | 25 471 454 | (257 334) | 25 214 120 | 1.0 |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 443 985 | (22 523) | 421 462 | 5.1 |
| Просрочка: до 30 дней | 90 827 | (13 229) | 77 598 | 14.6 |
| от 31 до 90 дней | 115 354 | (25 838) | 89 516 | 22.4 |
| от 91 до 180 дней | 136 060 | (89 186) | 46 874 | 65.5 |
| свыше 180 дней | 459 525 | (291 786) | 167 739 | 63.5 |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 1 245 751 | (442 562) | 803 189 | 35.5 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам | 26 717 205 | (699 896) | 26 017 309 | 2.6 |

На 1 января 2020 года:

| Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|---|------------------------|--|--|
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 1 069 956 | (4 476) | 1 065 480 | 0.4 |
| Просрочка: | | | | |
| свыше 180 дней | 61 744 | (61 744) | - | 100 |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 1 131 700 | (66 220) | 1 065 480 | 5.9 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам | 1 131 700 | (66 220) | 1 065 480 | 5.9 |
| Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
| Коллективно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 24 732 575 | (198 163) | 24 534 412 | 0.8 |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 413 921 | (5 839) | 408 082 | 1.4 |
| от 31 до 60 дней | 86 655 | (17 463) | 69 192 | 20.2 |
| от 61 до 90 дней | 22 656 | (5 159) | 17 497 | 22.8 |
| от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| свыше 180 дней | - | - | - | - |
| Итого коллективно оцененные ссуды | 25 255 807 | (226 624) | 25 029 183 | 0.9 |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 454 254 | (22 167) | 432 087 | 4.9 |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 90 832 | (13 422) | 77 410 | 14.8 |
| от 31 до 60 дней | 43 087 | (9 252) | 33 835 | 21.5 |
| от 61 до 90 дней | 59 634 | (11 813) | 47 821 | 19.8 |
| от 91 до 180 дней | 101 151 | (62 407) | 38 744 | 61.7 |
| свыше 180 дней | 407 336 | (236 111) | 171 225 | 58.0 |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 1 156 294 | (355 172) | 801 122 | 30.7 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам | 26 412 101 | (581 796) | 25 830 305 | 2.2 |

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

| Типы заемщиков | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 1-я категория качества | 2-я категория качества | 1-я категория качества | 2-я категория качества |
| Юридические лица | - | 110 576 | - | 179 446 |
| Итого стоимость обеспечения, принятое в уменьшение расчетного резерва | - | 110 576 | - | 179 446 |

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

| Типы обеспечения | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 1-я категория качества | 2-я категория качества | 1-я категория качества | 2-я категория качества |
| Транспортные средства | - | 113 412 | - | 264 324 |
| Недвижимость | - | 84 940 | - | 85 000 |
| За вычетом резерва на возможные потери | - | (499) | - | (1 090) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями и имеющие обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | - | 197 853 | - | 348 234 |

12.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

В отчетном периоде размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска.

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

12.4. Страновой риск

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

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

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года представлены в следующей таблице:

| | Россия | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Итого на 1 апреля 2020 года |
|---|-------------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства | 10 084 | - | - | 10 084 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 670 243 | - | - | 670 243 |
| Средства в кредитных организациях | 11 455 | - | - | 11 455 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 29 715 838 | - | - | 29 715 838 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 534 777 | - | - | 534 777 |
| Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806) | 372 095 | - | 529 | 372 624 |
| Итого активы | 31 314 492 | - | 529 | 31 315 021 |
| Пассивы | | | | |
| Средства кредитных организаций | 751 998 | - | - | 751 998 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 918 339 | 22 | 22 599 792 | 25 518 153 |
| Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806) | 341 377 | 277 | 26 009 | 367 663 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 823 | - | - | 823 |
| Итого обязательства | 4 012 537 | 299 | 22 625 801 | 26 638 637 |
| Чистая балансовая позиция | 27 301 955 | (299) | (22 625 272) | 4 676 384 |
| Внебалансовые обязательства | | | | |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 141 086 | - | - | 141 086 |
| Всего внебалансовых обязательств | 141 086 | - | - | 141 086 |

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

12.5. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности может выражаться в следующих формах:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

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

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

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

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

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

Лимиты ликвидности – предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются решением Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Казначейства и Департамента по управлению рисками.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

| Наименование показателя | До востребов. и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|---------------------------|------------|------------|-------------|------------|--------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 515 896 | 515 896 | 515 896 | 515 896 | 515 896 | 515 896 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 650 245 | 2 754 696 | 4 735 844 | 8 151 053 | 14 565 608 | 34 687 204 |
| 3. Прочие активы | 558 | 109 645 | 109 835 | 109 835 | 109 835 | 109 835 |
| 4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3) | 2 166 699 | 3 380 237 | 5 361 575 | 8 776 784 | 15 191 339 | 35 312 935 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 5. Средства кредитных организаций, | - | - | - | 774 508 | 774 508 | 774 508 |
| 6. Средства клиентов, из них: | 810 445 | 3 332 949 | 5 140 132 | 7 337 490 | 13 834 077 | 27 936 711 |
| 6.1 вклады физических лиц | 683 997 | 683 997 | 683 997 | 683 997 | 683 997 | 683 997 |
| 7. Прочие обязательства | 99 472 | 193 436 | 228 390 | 237 516 | 265 931 | 382 807 |
| 8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6+7) | 909 917 | 3 526 385 | 5 368 522 | 8 349 514 | 14 874 516 | 29 094 026 |
| 9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | 51 647 | 141 086 | 141 086 | 141 086 | 141 086 | 141 086 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 10. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.8+ст.9)) | 1 205 135 | (287 234) | (148 033) | 286 184 | 175 737 | 6 077 823 |
| 11. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.10/ст.8)*100% | 132.40 | (8.10) | (2.80) | 3.40 | 1.20 | 20.90 |

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 9 612 000 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года:

| Наименование показателя | До востребов. | | | | | |
|--|---------------|-------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| | и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 842 071 | 842 071 | 842 071 | 842 071 | 842 071 | 842 071 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | 940 976 | 2 925 009 | 5 399 930 | 11 374 411 | 31 930 522 |
| 3. Прочие активы | 664 | 134 882 | 134 925 | 135 030 | 136 609 | 136 609 |
| 4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3) | 842 735 | 1 917 929 | 3 902 005 | 6 377 031 | 12 353 091 | 32 909 202 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 5. Средства клиентов, из них: | 765 682 | 3 058 494 | 4 578 428 | 7 055 234 | 12 748 144 | 26 259 838 |
| 5.1 вклады физических лиц | 548 856 | 548 856 | 548 856 | 548 856 | 548 856 | 548 856 |
| 6. Прочие обязательства | 77 329 | 115 713 | 188 367 | 195 437 | 195 437 | 217 858 |
| 7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6) | 843 011 | 3 174 207 | 4 766 795 | 7 250 671 | 12 943 581 | 26 477 696 |
| 8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | - | 334 301 | 334 301 | 334 301 | 334 301 | 334 301 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8)) | (276) | (1 590 579) | (1 199 091) | (1 207 941) | (924 791) | 6 097 205 |
| 10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100% | 0.0 | (50.1) | (25.2) | (16.7) | (7.1) | 23.0 |

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

- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и счетах по учету денежных средств;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продажи при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резерва ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

Правление Банка определяет основные параметры ликвидности, обязательные для соблюдения и процедуры восстановления ликвидности в долгосрочном плане. В частности, Правление Банка принимает решения по введению в действие следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

- определение плановых заданий подразделениям Банка по формированию срочной ресурсной базы;
- принятие решений о повышении / понижении процентных ставок привлечения и размещения;
- принятие решений об ограничении или замораживании роста активов по определенным направлениям (прежде всего, кредитов);
- принятие решений о реструктуризации активов, в том числе продажа части активов (в пределах суммы, определенной Уставом).

Совет директоров принимает решения о реструктуризации активов, в том числе продажа части активов свыше суммы компетенции Правления Банка; принимает решения о необходимости привлечения субординированных займов (кредитов) и эскалации, при необходимости, на Общее собрание акционеров, одобрение договоров безвозмездного финансирования.

Актуальность плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности пересматривается не реже одного раза в год Департаментом по управлению рисками.

12.6. Валютный риск

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

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка:

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

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

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

Основным методом оценки валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И.

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

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

| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Итого |
|---|---------------------|--------------|--------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства | 4 921 | 3 067 | 2 096 | 10 084 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 670 243 | - | - | 670 243 |
| Средства в кредитных организациях | 10 613 | 22 | 820 | 11 455 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 29 715 838 | - | - | 29 715 838 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 534 777 | - | - | 534 777 |
| Прочие активы(стр.9,10,13 ф.0409806) | 372 624 | - | - | 372 624 |
| Итого активов | 31 309 016 | 3 089 | 2 916 | 31 315 021 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 751 998 | - | - | 751 998 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 25 515 185 | 2 219 | 749 | 25 518 153 |
| Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806) | 367 386 | 277 | - | 367 663 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 823 | - | - | 823 |
| Итого обязательств | 26 635 392 | 2 496 | 749 | 26 638 637 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 4 673 624 | 593 | 2 167 | 4 676 384 |

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

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

12.7. Правовой риск

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

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

12.8. Налоговый риск

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

13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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 финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- По мнению руководства, балансовую стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов с плавающей процентной ставкой можно принять за их справедливую стоимость.
- Справедливая стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов с фиксированной процентной ставкой определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 апреля 2019 годов Банка отсутствовали.

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны.

При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами. Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами. Все сделки и операции со связанными сторонами в 2019 и 2018 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа А (основной акционер) | Группа Б (предприятия под совместным контролем) | Группа В (основной управленческий персонал) | Группа Г (прочие связанные стороны) |
|----------|---|------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| | Активы | | | | |
| 1. | Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч. | - | - | - | 2 081 |
| 1.1 | Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | - | 6 |
| 2. | Прочие активы | - | 98 765 | - | - |
| | Обязательства | | | | |
| 3. | Полученные субординированные кредиты | 500 000 | - | - | - |
| 4. | Средства на счетах, в т.ч.: | 204 856 | 22 626 620 | - | - |
| 4.1. | Привлеченные депозиты | 170 000 | 22 599 792 | - | - |
| 5. | Прочие обязательства | 124 170 | 118 | 45 958 | 6 386 |
| 6. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | - |
| | Внебалансовые активы | | | | |
| 7. | Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку | - | 9 612 000 | - | - |

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

За 1 квартал 2020 года

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа А (основной акционер) | Группа Б (предприятия под совместным контролем) | Группа В (основной управленческий персонал) | Группа Г (прочие связанные стороны) |
|----------|--|------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| 1. | Процентные доходы по предоставленным ссудам | - | 252 648 | - | 42 |
| 2. | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций | 37 842 | 383 644 | - | - |
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2) | (37 842) | (115 996) | - | 42 |
| 3. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 111 | - | - |
| 4. | Комиссионные доходы | 22 | 765 | - | - |
| 5. | Комиссионные расходы | - | - | - | - |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5) | 22 | 913 | - | - |
| 6. | Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | - | - |
| 7. | Прочие операционные доходы | - | - | - | - |
| 8. | Операционные расходы | (10 886) | (135) | (11 302) | (6 624) |
| 9. | Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | 1 |
| | Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9) | (48 706) | (115 107) | (11 302) | (6 581) |

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

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

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

За 1 квартал 2019 года

| (тыс.руб.) | | | | | |
|------------|--|------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| № строки | Наименование | Группа А (основной акционер) | Группа Б (предприятия под совместным контролем) | Группа В (основной управленческий персонал) | Группа Г (прочие связанные стороны) |
| 1. | Процентные доходы по предоставленным ссудам | - | 203 444 | 14 | - |
| 2. | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций | 31 554 | 283 218 | - | - |
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2) | (31 554) | (79 774) | 14 | - |
| 3. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | (10) | - | - |
| 4. | Комиссионные доходы | 22 | 777 | - | - |
| 5. | Комиссионные расходы | - | - | - | - |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5) | 22 | 777 | - | - |
| 6. | Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | - | - |
| 7. | Прочие операционные доходы | - | - | - | - |
| 8. | Операционные расходы | (13 373) | (231) | (13 218) | (7 513) |
| 9. | Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | - |
| | Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9) | (44 905) | (79 238) | (13 204) | (7 513) |

16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 1 квартале 2019 и 1 квартале 2019 годов вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники

оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

| № п/п | Виды вознаграждений | 1 квартал 2020 год | 1 квартал 2019 года |
|----------|--|-----------------------|------------------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 12 770 | 13 052 |
| 1.1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 12 770 | 13 052 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения | 29 420 | 19 726 |
| 3 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе | - | - |
| 5 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 6 | Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.: | 254 | 218 |
| 6.1 | Численность основного управленческого персонала (количество человек) | 7 | 7 |

16.1. Выплаты на основе долевого инструмента

Выплаты на основе долевого инструмента Банком не проводились.

Руководитель

Савани Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

21 мая 2020 г.



Бонч