

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
АО КБ «Урал ФД»
за 1 полугодие 2021 года**

Оглавление

Бухгалтерский баланс	5
Отчет о финансовых результатах.....	7
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	9
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	14
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	16
Отчет о движении денежных средств	22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2021 года	23
Введение.....	23
1. Общая информация.....	23
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес.....	23
1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	23
2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД»	23
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	23
2.2. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	24
2.2.1. Основные показатели деятельности Банка	24
2.2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года	25
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений Учетной политики Банка	27
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	27
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода	27
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности ..	28
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	28
3.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	28
3.5.1. Денежные средства и их эквиваленты	28
3.5.2. Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	28
3.5.2.1. Классификация – финансовые активы.....	28
3.5.2.2. Классификация – финансовые обязательства.....	31
3.5.2.3. Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании	32
3.5.2.4. Эффективная процентная ставка	32
3.5.2.5. Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость	32
3.5.2.6. Расчёт процентного дохода и расхода	33
3.5.2.7. Принцип оценки по справедливой стоимости.....	33
3.5.2.8. Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке.....	33
3.5.2.9. Прекращение признания финансовых инструментов	34
3.5.2.10. Модификация финансового инструмента.....	35
3.5.2.11. Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии	37
3.5.2.12. Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка	45
3.5.3. Основные средства	45
3.5.4. Нематериальные активы.....	46
3.5.5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	47
3.5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48
3.5.7. Материальные запасы	49
3.5.8. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	49
3.5.9. Учет заемных средств	50
3.5.10. Уставный капитал, дивиденды	50
3.5.11. Операционная аренда	50
3.5.11.1. Банк как арендатор	51
3.5.11.2. Банк как арендодатель.....	52
3.5.12. Налог на прибыль	52
3.5.13. Отражение доходов и расходов	53
3.5.14. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	55

3.5.15. Взаимозачёт	55
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	57
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	57
4.1.1. Качество денежных средств и их эквивалентов	57
4.1.2. Концентрация денежных средств и их эквивалентов	57
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	59
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60
4.4.1. Качество ссуд	60
4.4.2. Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери	66
4.4.3. Концентрация ссуд	68
4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	70
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	70
4.7.1. Основные средства	72
4.7.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	72
4.7.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72
4.8. Прочие активы	73
4.8.1. Структура прочих активов	73
4.8.2. Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов	73
4.8.3. Концентрация прочих финансовых активов	74
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74
4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	74
4.11. Прочие обязательства	74
4.12. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	75
4.12.1. Условные обязательства кредитного характера	75
4.12.1.1.1. Страхование	75
4.12.1.1.2. Незавершённые судебные разбирательства	76
4.12.1.1.3. Условные налоговые обязательства	76
4.13. Уставный капитал Банка	76
5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)	77
5.1. Информация о процентных доходах и расходах	77
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77
5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	78
5.5. Убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения	78
5.6. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79
5.7. Комиссионные доходы	79
5.8. Комиссионные расходы	79
5.9. Операционные расходы	79
5.10. Вознаграждение работникам	80
5.10.1. Структура расходов на вознаграждение сотрудникам	80
5.10.2. Информация о Комитете по вознаграждениям	80
5.10.3. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	82
5.10.4. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	82
5.11. Расход (возмещение) по налогам	83
5.11.1. Компоненты расхода (возмещения) по налогам	83
5.11.2. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	83
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	84
6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов	84
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	85
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	85
6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	85

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	85
7. Справедливая стоимость финансовых инструментов.	85
7.1. Учётные классификации и справедливая стоимость	85
8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	89
8.1. Структура корпоративного управления	89
8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля	89
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	96
10. Информация об управлении капиталом.....	96
11. Операции со связанными с Банком сторонами	98

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

Бухгалтерский баланс**(публикуемая форма)****за 1 полугодие 2021 года**Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за 30 июня 2021 года, тыс. руб.	Данные за 31 декабря 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	621672	717712
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	758090	926810
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	142638	144282
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	314937	446858
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1036959	1090439
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 4.4	15235101	16190426
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	1795858	1754483
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3, 4.6	1097835	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12100	12100
10	Отложенный налоговый актив		289508	165616
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.7	1153224	1203951
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7.3	496733	481817
13	Прочие активы	4.3, 4.8	204867	120712
14	Всего активов		23016884	23110924
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		38749	75629
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	18875970	19127640
16.1	средства кредитных организаций	4.9	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	18875970	19127640
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	15087642	15354296
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.10	27127	38311
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10	27127	38311
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		173925	15520

21	Прочие обязательства	4.11	225515	267582
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		189508	227642
23	Всего обязательств		19530794	19752324
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-65667	-30550
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36340	36340
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.5	3733	3454
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		929944	767616
36	Всего источников собственных средств		3486090	3358600
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	52508	2059494
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	424181	1182526
39	Условные обязательства некредитного характера		0	222353

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

11 августа 2021 г.



(Handwritten signature in blue ink)

Галягина С.А.

Блинова С.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года**

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	811031	1007557
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		117765	97141
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		625096	832282
1.3	от вложений в ценные бумаги		68170	78134
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	379621	497445
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1807	4529
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		377270	490441
2.3	по выпущенным ценным бумагам		544	2475
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		431410	510112
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	98996	-358951
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-19213	-40198
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		530406	151161
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-3491	-20542
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	0	9681
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		104	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	7317	12186
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	519	-50693
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	991
14	Комиссионные доходы	5.6	186719	203417
15	Комиссионные расходы	5.7	60698	55653
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	486	-4092
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	-1977	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	26689	131859
19	Прочие операционные доходы		22854	38162
20	Чистые доходы (расходы)		708928	416477
21	Операционные расходы	5.8, 5.9	498821	495847
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		210107	-79370
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.10	47779	47861
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		162328	-127231
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		162328	-127231

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		162328	-127231
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-41566	-14889
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-41566	-14889
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6728	-4244
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-34838	-10645
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-34838	-10645
10	Финансовый результат за отчетный период		127490	-137876

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

11 августа 2021 г.



Галягина С.А.

Блинова С.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года**

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	2458800	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	2458800	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		233801	203251	
2.1	прошлых лет		233801	142788	35
2.2	отчетного года		0	60463	28+35
3	Резервный фонд		122940	122940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2815541	2784991	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		445326	450255	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		58228	58228	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		81	8420	

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		503635	516903	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2311906	2268088	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2311906	2268088	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		573881	536340	16+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		573881	536340	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

54 а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		573881	536340	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2885787	2804428	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		17574728	19867368	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		17574728	19867368	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17635089	19927729	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		13.2	11.4	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		13.2	11.4	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		16.4	14.1	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.009	7.008	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.009	0.008	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.1	5.4	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		19737	17733	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		231281	227651	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

раздела I
«Информация о
структуре

1.1

не позднее 25.08.2021 на сайте
<http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalomo>

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Урал ФД"	ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛТД (PFIG OVERSEAS INVEST HOLDING LTD)
2	Идентификационный номер инструмента	10100249В	договор субординированного депозита от 16.03.2012 №POI 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2458800	500000
9	Номинальная стоимость инструмента	2458800 (Российский рубль, тысяч единиц)	500000 (Российский рубль, тысяч единиц)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	15.10.1993 22.03.1994 31.12.1994 28.09.1995 05.08.1999 22.02.2005 13.12.2006 28.12.2007 14.03.2013 26.09.2013 30.01.2014	23.03.2012 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.03.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.8
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из двух следующих событий: 1. В случае снижения значения норматива базового капитала (Н 1.1) ниже уровня 2%. 2. Банком от АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного БР плана мер по предупреждению банкротства Банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полная или частичная
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО КБ "Урал ФД"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган - Банк России, установлено законодательно.	Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 199-И, достигло уровня ниже 2%.
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	предусмотренный договором
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.uralfd.ru

ВРИО Председателя Правления

Галягина С.А.

Главный бухгалтер

Блинова С.Н.

М.П.

11 августа 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940				772882	3363981
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940	0	0	0	772882	3363981
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-10645	0	0	0	0	0	0	0	-127231	-137876
5.1	прибыль (убыток)													-127231	-127231
5.2	прочий совокупный доход					-10645	0								-10645
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														

9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	2458800	0	0	-37617	36331	0	0	122940	0	0	0	645651	3226105	
13	Данные на начало отчетного года	2458800	0	0	-30550	36340	0	0	122940	0	0	3454	767616	3358600	
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2458800	0	0	-30550	36340	0	0	122940	0	0	3454	767616	3358600	
17	Совокупный доход за отчетный период:				-35117							279	162328	127490	
17.1	прибыль (убыток)												162328	162328	
17.2	прочий совокупный доход				-35117							279		-34838	
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	2458800	0	0	-65667	36340	0	0	122940	0	0	3733	929944	3486090	

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

11 августа 2021 г.



(Handwritten signature)

Галягина С.А.

Блинова С.Н.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
57	09807543
249	

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

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

Но ме р ст ро ки	Наименование показателя	Но ме р по ясн е н и я	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал		2311906	2208904	2268088	2198398
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2823966	2960398	2788486	2764190
2	Основной капитал		2311906	2208904	2268088	2198398
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2823966	2960398	2788486	2764190
3	Собственные средства		2885787	2836257	2804428	2873770
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3474150	3533938	3324826	3894952
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		17635089	18264471	19927729	20625806
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13.2	12.1	11.4	10.7
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.3	15.0	13.7	12.7
6	Норматив достаточности		13.2	12.1	11.4	10.7
						9.9

основного капитала Н1.2							
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.3	15.0	13.7	12.7	12.0	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	16.4	15.5	14.1	13.9	12.5	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.8	18.9	16.3	17.8	15.4	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	
9	Антициклическая надбавка	0.009	0.009	0.008	0.004	0.002	
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.509	2.509	2.508	2.504	2.502	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.1	6.1	5.4	4.7	3.9	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	21545069	21200791	22560870	23445488	22810318	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.7	10.3	10.1	9.4	9.6	
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	13.1	12.5	12.0	11.8	12.1	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

	центрального контрагента Н2цк								
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк								
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк								
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк								
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23016884
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		279027
7	Прочие поправки		706634
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		22589277

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21769677
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		503635
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		21266042
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		1059475
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		780448
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		279027
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2311906
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		21545069
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.7

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 199-И.
2. По строке 4 раздела 1 указана величина активов, отраженная по строке 60.3 раздела 1 формы 0409808.
3. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
4. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением стандартного подхода Инструкции 199-И.
5. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. АО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

11 августа 2021 г.



Галягина С.А.

Блинова С.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		192442	204155
1.1.1	проценты полученные		830129	1018305
1.1.2	проценты уплаченные		-383817	-551504
1.1.3	комиссии полученные		185453	203062
1.1.4	комиссии уплаченные		-60698	-50531
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		58	106
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-85	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7317	12186
1.1.8	прочие операционные доходы		37173	18783
1.1.9	операционные расходы		-412820	-411481
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10268	-34771
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		718547	-2365806
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1644	9951
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29787	-283765
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1009243	1150062
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2348	-56979
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-36835	-14625
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-12540
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-216839	-3246288
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-9476	-107408
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-61326	195786
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		910989	-2161651
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-100002	-10698
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1585074
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1087458	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16559	-268659
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		34328	28799
2.7	Дивиденды полученные		0	991
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1169691	1335507
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4429	37586
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-263131	-788558
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1501461	2843817
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1238330	2055259

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.
11 августа 2021 г.



Галагина С.А.

Блинова С.Н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО КБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2021 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2021 года и за 1 полугодие 2021 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

Банк АО КБ «Урал ФД» был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк). В августе 1999 года Пермстройкомбанк был объединен с АКБ «Кредит ФД», после объединения наименование Банка изменено на ОАО АКБ «Урал ФД». В марте 2005 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО «ПЕРМКРЕДИТ». В 2015 году в соответствии с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации наименование Банка изменено на Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Уральский финансовый дом». С 30 марта 2020 года, в соответствии с решением общего собрания акционеров Банка, наименование Банка изменено на Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом», сокращенное фирменное наименование – АО КБ «Урал ФД».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом».

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, г. Пермь, ул. Ленина, д. 64.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 16 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 101 банкомат и 21 терминал, расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск (по состоянию на 1 января 2021 года - 17 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 105 банкоматов и 22 терминала, расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск).

1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 июля 2021 года и за 1 полугодие 2021 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 249 от 9 апреля 2020 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление дилерской деятельности №159-03603-010000 от 7 декабря 2000 года;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности №159-04141-000100 от 20 декабря 2000 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 173.

Основными видами деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- предоставление в аренду физическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия, Банк осуществляет депозитарную и дилерскую деятельность.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, членом Национальной фондовой ассоциации, ассоциированным членом ООО «Платёжная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард», участником платёжных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и участником сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Банк является членом некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество», Уральской торгово-промышленной палаты и членом Клуба «Строгановский».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

2.2. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 1 полугодие 2021 года со следующими экономическими показателями:

	на 1 июля 2021 года	на 1 января 2021 года
Активы	23 016 884	23 110 924
Обязательства	19 530 794	19 752 324
Источники собственных средств	3 486 090	3 358 600
	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Прибыль до налогообложения	210 107	(79 370)
Прибыль после налогообложения	162 328	(127 231)

По состоянию на 1 июля 2021 года активы Банка сократились относительно начала года на 94 040 тыс. руб. (0,4%). Основными факторами снижения активов стали:

- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – на 955 325 тыс. руб. (6%),
- средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации – на 168 720 тыс. руб. (18%),
- средства в кредитных организациях – на 131 921 тыс. руб. (30%),
- денежные средства – на 96 040 тыс. руб. (13%),
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 53 480 тыс. руб. (5%),
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – на 50 727 тыс. руб. (4%).

При этом объем чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), вырос на 1 097 835 тыс. руб., отложенного налогового актива – на 123 892 тыс. руб. (75%), прочих активов – на 84 155 тыс. руб. (70%), чистых вложений в

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 41 375 тыс. руб. (2%), долгосрочных активов, предназначенных для продажи – на 14 916 тыс. руб. (3%).

По состоянию на 1 июля 2021 года обязательства Банка сократились относительно начала года на 221 530 тыс. руб. (1%). Основными факторами снижения обязательств стали:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 251 670 тыс. руб. (1%), в т.ч. на 266 654 тыс. руб. (2%) – средства на вкладах физических лиц и ИП, на фоне роста средств юридических лиц на 14 984 тыс. руб. (0,4%),
- прочие обязательства – на 42 067 тыс. руб. (16%),
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон – на 38 134 тыс. руб. (17%),
- кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации – на 36 880 тыс. руб. (49%),
- выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – на 11 184 тыс. руб. (29%).

При этом объем отложенных налоговых обязательств вырос на 158 405 тыс. руб.

В структуре активов на 1 июля 2021 года на фоне снижения доли чистой ссудной задолженности оцениваемой по амортизированной стоимости, выросла доля чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (ввиду наращивания портфеля ОФЗ).

Структура обязательств на 1 июля 2021 года существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 1 полугодие 2021 года увеличилась относительно аналогичного периода прошлого года на 289 477 тыс. руб. (365%). Основными факторами роста прибыли до налогообложения стали:

- изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – на 493 177 тыс. руб. (125%),
- снижение процентных расходов – на 117 824 тыс. руб. (24%),
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты – на 51 212 тыс. руб. (101%),
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 17 051 тыс. руб. (83%),
- изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 4 578 тыс. руб. (112%),
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости – на 104 тыс. руб.

При этом объем процентных доходов сократился относительно аналогичного периода прошлого года на 196 526 тыс. руб. (20%), резервов по прочим потерям – на 140 400 тыс. руб. (84%), комиссионных доходов – на 16 698 тыс. руб. (8%), прочих операционных доходов – на 15 308 тыс. руб. (40%), чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 9 681 тыс. руб. (100%), чистых доходов от операций с иностранной валютой – на 4 869 тыс. руб. (40%), резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости – на 1 977 тыс. руб., доходы от участия в капитале других юридических лиц – на 991 тыс. руб. (100%); объем комиссионных расходов вырос на 5 045 тыс. руб. (9%), операционных расходов – на 2 974 тыс. руб. (1%).

Расходы по уплате налогов сократились относительно аналогичного периода прошлого года на 82 тыс. руб. (0,2%), соответственно чистая прибыль за 1 полугодие 2021 года увеличилась на 289 559 тыс. руб. (228%), составив 162 328 тыс. руб.

В структуре доходов на фоне падения доли процентных доходов выросла доля доходов от восстановления резервов; структура расходов существенно не изменилась.

2.2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года

Так как Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономическая и финансовая ситуация, а также политические и социальные настроения, присущие России, создают риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки и страны Европейского Союза вводят и постепенно ужесточают экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций влечет за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках

капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Кроме того, эпидемиологическая ситуация по-прежнему оказывает влияние на банковский сектор на фоне третьей волны коронавируса. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации были вновь приняты меры по сдерживанию распространения вируса COVID-19, включая рекомендации предприятиям о переводе сотрудников на удаленный режим работы. Также власти приняли решение об обязательной вакцинации 60% сотрудников компаний. Вследствие чего со стороны предприятий возник риск потери сотрудников, не готовых к вакцинации, а со стороны сотрудников потери работы и источников дохода. Меры по соблюдению безопасности в условиях пандемии выступают барьером развития бизнеса, что потенциально составляет угрозу для деятельности Банка. Были введены обязательные QR-коды, подтверждающие наличие вакцинации, для посещения мест общественного питания. Однако такая мера способствовала сокращению посещаемости, и как следствие, снижению прибыли предприятий общепита, и без того находящихся в уязвимом финансовом положении. В данный момент эта мера сдерживания вируса постепенно отменяется.

Часть программ поддержки бизнеса и населения в условиях коронавируса свернулись, но некоторые продолжают действовать в рамках новых условий. Так, Правительство реализовало меру поддержки бизнеса из наиболее пострадавших отраслей. По программе ФОТ 3.0 предприниматель с 9 марта по 1 июля 2021 года может взять кредит по ставке 3%. Введен мораторий на плановые проверки малого бизнеса до конца 2021 года. В свою очередь, для граждан продолжается действие программы льготной ипотеки до 1 июля 2022 года на скорректированных условиях: ставка льготной ипотеки повысилась с 6,5% до 7%, а предельная сумма кредита – 3 млн руб. – стала единой для всех регионов РФ. А также с 1 июля в России программа «Семейная ипотека» распространится на семьи с одним ребенком, если тот родился в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 года.

Ключевая ставка по итогам 1 полугодия 2021 года находится на уровне в 5,5%, увеличившись по сравнению с концом 2020 года на 1,25%. Причиной повышения ключевой ставки стала ускоренная инфляция и рост внутреннего спроса в экономике. ЦБ допустил дальнейшее повышение ключевой ставки выше 6%, что несет за собой потенциал роста ставок по депозитам и кредитам и имеет положительное влияние на маржу Банка.

Чистая прибыль сектора за июнь составила 204 млрд рублей (доходность на капитал – 22% в годовом выражении), немного ниже, чем в мае (216 миллиарда рублей), в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля¹. Всего за первое полугодие 2021 года банки РФ заработали 1,2 трлн рублей. Данный показатель почти в 2 раза превышает результат января-июня 2020 года.

Драйвером роста остается розничное кредитование: за первое полугодие ипотечное кредитование увеличилось на 13,9%, а потребительское — на 9,8%. За первое полугодие корпоративное кредитование выросло на 4,1%, кредитование малого и среднего бизнеса — на 15,6%.

За 1 полугодие 2021 года 25 банков были лишены лицензии или прекратили деятельность добровольно (- 6,8% за 6 месяцев). На 01.07.2021 в России действовал 341 банк (всего 378 кредитных организаций). Основные причины отзыва лицензий — сомнительные операции, сокрытие информации о реальном финансовом положении, снижение качества кредитного портфеля. Кроме того, средние и малые банки уходят с рынка добровольно в силу сложных экономических условий.

Однако экономика страны восстанавливается быстрее ожиданий, и по прогнозам Минэкономразвития уже во 2 полугодии может выйти на допандемийный уровень. Прогноз связывают с ростом инвестиций, подорожанием экспортных товаров, а также оживлением деловой активности в мире. Кроме того, несмотря на частичное ужесточение ограничительных мер, продолжается активное восстановление сектора услуг населению. По оценке Банка России, рост ВВП России в 2021 году достигнет 4,0-4,5% (ранее прогнозные значения были на уровне 3,0-4,0%).

В 1 полугодии 2021 года Банк России определился с концепцией развития цифрового рубля, при которой ЦБ открывает и ведет кошельки банкам/финансовым посредникам, а те, в свою очередь, открывают и ведут кошельки клиентов. Эмитентом цифрового рубля будет Банк России, доступ к своему кошельку, где будут храниться деньги, клиенты получают через мобильное приложение банка. Банк России уже определил 12 банков, которые будут участвовать в тестировании платформы цифрового рубля, запланированном в течение 2022 года. На первом этапе будут протестированы эмиссия цифрового рубля, переводы между физлицами и взаимодействие клиента, банка и платформы цифрового рубля. На втором этапе проведут испытания оплаты товаров и услуг.

¹ Источник: Банк России

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5.2.1
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5.2.11.;
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 7.
- определение того, соответствует ли актив критериям для его признания в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, – Пояснение 3.5.5.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 квартал 2021 года раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5.2.11.;
- резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентов – Пояснение 4.42.;
- переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – Пояснение 4.7.2.;
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Пояснение 5.11.;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 7.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционной собственности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражённых по справедливой стоимости.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

С 1 января 2021 года в силу вступили поправки к Положению Банка России от 22.12.2014 № 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» и Банк начал применение нового порядка учета запасов.

Банк перестал признавать в составе запасов активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов стали признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

3.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Банк продолжил последовательное применение положений учётной политики ко всем периодам, представленным в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 января 2021 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения запасов.

В течение 1 полугодия 2021 года в учётную политику Банка также вносились дополнения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

3.5.1. Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3.5.2. Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

3.5.2.1. Классификация – финансовые активы

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заёмщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами денежные потоки по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заёмщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка денежными потоками от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заёмщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заёмщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заёмщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заёмщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних

изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

3.5.2.2. Классификация – финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, метод ЭПС не применяется.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При определении справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные.

Если ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Если ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Вознаграждения, связанные с выдачей гарантий, делятся на два типа:

- комиссии за выдачу гарантии, отражающие сумму справедливой стоимости гарантии на дату выдачи;
- комиссии за обслуживание гарантий.

Суммы комиссии за выдачу гарантии признаются в доходах Банка равными суммами в течение срока действия гарантии в последний рабочий день каждого месяца и в дату прекращения гарантии.

Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9,
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Выданные гарантии и лимиты по выдаче гарантий Банк классифицирует на финансовые и нефинансовые.

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Договоры финансовых гарантий попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 9.

Оценка банковских гарантий, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с МСФО (IFRS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению денежных средств Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5.2.11.).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

3.5.2.3. Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

3.5.2.4. Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив или финансовое обязательство и не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Для затрат по сделке устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

3.5.2.5. Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, метод ЭПС не применяется.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью и, которые начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.5.2.6. *Расчёт процентного дохода и расхода*

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

3.5.2.7. *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Банк оценивает справедливую стоимость объектов недвижимости не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

3.5.2.8. *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка.

Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

3.5.2.9. Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших

действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма)

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

3.5.2.10. Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания

данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента по финансовому активу;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая 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 приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

3.5.2.11. Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств;
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.
- значительная модификация условий (реструктуризация кредитно-обесцененного финансового актива).

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5.2.10.), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация финансового актива не приведет к прекращению его признания, то амортизированная стоимость актива будет пересчитана путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница будет признана как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов;
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива будет рассматриваться в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая 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 приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признаёт актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признаётся только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесценённым, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие

активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва по прочим потерям».

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв; *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению денежных средств отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента/заемщика Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;

- качественные признаки; и
- количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если на основе количественных методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что:

- показатель качества ссуды на отчётную дату, увеличился более чем на 2 базисных пункта по сравнению с соответствующим показателем, рассчитанным в отношении данного момента времени при первоначальном признании;
- снижение внешнего рейтинга на 2 позиции.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк определяет «испытательный срок», в размере 4 месяцев, в течение которых платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесценённых активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска по ссудам физических лиц определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности	- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности - Использование предоставленного лимита - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей ценных бумаг и межбанковских кредитов также используется информация, приобретённая у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Учет вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, временной стоимости денег, использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозной макроэкономической информации отражается в оценках PD и LGD по соответствующей модели.

Для расчета Банк анализирует данные по количеству дефолтов за предыдущие 4 года. Вероятность дефолта строится на основании винтажного анализа.

Для портфеля корпоративного бизнеса PD рассчитывается следующим образом:

- Для 1 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение за 24 даты для кредитов, которые прожили 12 месяцев;
- Для 2 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение за 24 даты для кредитов, которые прожили 36 месяцев;
- Для 3 стадии – вероятность дефолта 100%.

Для портфеля розничного бизнеса PD рассчитывается следующим образом:

- Для 1 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение за 24 даты для кредитов, которые прожили 12 месяцев;

- Для 2 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение для кредитов, которые прожили 12 месяцев;
- Для 3 стадии - вероятность дефолта в размере 100%.

Учет вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, временной стоимости денег, использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозной макроэкономической информации отражается в оценках PD и LGD по соответствующей модели.

Для расчета Банк анализирует данные по количеству дефолтов за предыдущие 4 года. Вероятность дефолта строится на основании винтажного анализа.

Для портфеля корпоративного бизнеса PD рассчитывается следующим образом:

- Для 1 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение за 24 даты для кредитов, которые прожили 12 месяцев;
- Для 2 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение за 24 даты для кредитов, которые прожили 36 месяцев;
- Для 3 стадии – вероятность дефолта 100%.

Для портфеля розничного бизнеса PD рассчитывается следующим образом:

- Для 1 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение за 24 даты для кредитов, которые прожили 12 месяцев;
- Для 2 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение для кредитов, которые прожили 12 месяцев;

По розничному бизнесу винтажный анализ проводится в разрезе кредитных продуктов:

- Кредитные карты и Овердрафты;
- Потребительские кредиты под залог недвижимости;
- Ипотеки;
- Кредиты наличными без залога.

Вероятность дефолта по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также кредитным требованиям к иным кредитным организациям устанавливаются в зависимости от международного рейтинга Эмитента/кредитной организации. Банк использует данные по PD и LGD рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch.

Включение прогнозной информации

В качестве прогнозной информации используются макроэкономические факторы. Для определения зависимости между уровнем кредитного риска, который выражается уровнем дефолта – целевой переменной, и зависимыми переменными – макроэкономическими факторами, банк определяет на основе построения регрессии. По результатам построения регрессии определяется коэффициент макропоправки для PD.

Для всех стадий обесценения банк учитывает прогнозную информацию через расчет коэффициента макропоправки. Коэффициент макропоправки к рассчитывается как отношение прогнозного NPL к фактическому значению NPL (просроченная задолженность 90+/60+) на отчетную дату. Переоценка коэффициента макропоправки осуществляется не реже одного раза в год и/или один раз в квартал, путем добавления актуальных данных в модель.

В качестве ключевых факторов, влияющих на качество портфеля с помощью корреляционного регрессионного анализа были выявлены следующие: объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям; цена на нефть Brent; концентрация кредитных организаций; уровень инфляции; уровень безработицы.

Для оценки ОКУ Банк использует прогнозы Министерства экономического развития.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа собственной статистики Банка за период с 2011 года.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой (см. Пояснение 3.5.2.10.).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

Банк индивидуально пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора («ковенантов»). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесценённой. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение 6 месяцев прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесценённой/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- *вероятность дефолта (показатель PD);*
- *величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); и*
- *сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).*

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

На каждую отчётную дату собирается информация о вышедших просрочку 90+ кредитах. Формируется срез – информации по списку кредитов, вышедших в просрочку 90+, для беззалоговых и залоговых кредитов – 720 дней назад от отчетной даты.

Погашением задолженности считается реальное погашение за счет средств клиента и третьих лиц. Погашением не считаются следующие способы списания задолженности: списание за счет резервов, погашение задолженности путем принятия имущества на баланс Банка, уступка прав требования. При расчете LGD сумма денежных средств, полученная от реализации имущества с баланса Банка путем публичного предложения, считается погашением.

Сумма денежных потоков дисконтируется по эффективной процентной ставке. Показатель LGD считается на каждый срез (на каждую отчётную дату), как разница между 1 и отношением дисконтированных денежных потоков к сумме полного долга по кредиту на дату выхода в дефолт. Абсолютный LGD считается как средневзвешенное значение по 36 последним срезам.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров банковской/финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения гарантии. Для некоторых финансовых активов величина EAD определяется посредством моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Расчет ОКУ по кредитам физических лиц производится в разрезе продуктов и поколений выдачи (агрегация на уровне года выдачи для значимости статистики).

Расчёт EAD производится для кредитов каждого кредита в 1 и 2 стадиях, для стадии 3 – балансовая величина долга.

Для расчета EAD по кредитам в 1 стадии, Банк использует предположение о наступлении дефолта через 6 месяцев после отчётной.

EAD рассчитывается как валовая балансовая стоимость с плановыми начислениями процентов за оставшиеся 3 месяца до даты дефолта на отчетную дату, за вычетом плановых погашений за первые 3 месяца после отчётной даты. Полученное значение дисконтируется по первоначальной ставке по договору.

Если срок до конца жизни кредита меньше 6 месяцев, то в расчет включается только балансовая величина долга по кредиту на отчётную дату и дисконтируется по первоначальной ставке по договору.

EAD по кредитам во 2 стадии рассчитывается как среднее значение EAD для каждого года до конца срока жизни кредита.

3.5.2.12. Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту договоров аренды не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

3.5.3. Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда

объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфические для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	от 30 до 100 лет
- оборудование и вычислительная техника	от 1 до 30 лет
- мебель и хозяйственный инвентарь	от 1 до 45 лет
- транспортные средства	от 1 до 7 лет.

3.5.4. Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных 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 учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериальных активов (передачи нематериальных активов для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

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

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Таким образом, Банк в случае необходимости может принять решение снизить срок полезного использования.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

3.5.5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаётся имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объект признаётся в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надёжно определена.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Модель учёта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется Банком, если её справедливая стоимость может быть надёжно определена. Согласно учётной политике Банка справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется не реже одного раза в год. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчётного года. Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаются в составе прибыли или убытка. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, не подлежит проверке на обесценение.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, кредитная организация производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов. При переводе объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта Банк принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.5.6. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведёт поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрчного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрчного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоценённой стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

3.5.7. Материальные запасы

С 1 января 2021 года Банк перестал признавать в составе запасов активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов стали признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

3.5.8. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надёжной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надёжно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – «чистая стоимость возможной продажи»), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признаётся расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по указанным видам объектов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включаются в статью «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

3.5.9. Учет заемных средств

При первоначальном признании межбанковские кредиты (далее – МБК) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", с учетом затрат по сделке.

При определении справедливой стоимости МБК в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

В случае если для определения справедливой стоимости МБК в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) по МБК существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью МБК в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания МБК, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости МБК осуществляется с применением ЭПС или линейным методом.

В случае если для определения справедливой стоимости МБК в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по МБК существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость МБК в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по МБК по рыночной процентной ставке.

После первоначального признания МБК, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по МБК в дату первоначального признания.

К МБК, если срок погашения (возврата) МБК составляет менее одного года при первоначальном признании, включая МБК, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, метод ЭПС не применяется.

3.5.10. Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

3.5.11. Операционная аренда

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

3.5.11.1. Банк как арендатор

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в дополнительных офисах или офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ожидаемые к уплате суммы по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется опционом на досрочное прекращение аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

3.5.11.2. Банк как арендодатель

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, он определяет, является ли договор договором финансовой аренды или операционной аренды на дату начала арендных отношений.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку на предмет того, предусмотрена ли договором передача практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды классифицируется как финансовая аренда; в противном случае договор классифицируется как операционная аренда. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока полезного использования актива.

В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, платежи по договору распределяются Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

3.5.12. Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. С 1 января 2017 года в российском налоговом законодательстве исключено ограничение на срок, в течение которого могут быть перенесены на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль. Банк уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на величину понесённых в предыдущих налоговых периодах убытков с учетом ограничения в размере не более 50 процентов от полученной налогооблагаемой прибыли.

3.5.13. Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым возникает процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Порядок признания процентного дохода описан в Пояснении 3.5.2.6.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода описан в Пояснении 3.5.2.6.

3.5.14. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

3.5.15. Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт

отражает сущность операции или другого события, недопустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), не допускается.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

4.1.1. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	621 672	717 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	615 452	782 528
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	315 007	446 953
<i>Российская Федерация</i>	<i>314 480</i>	<i>446 817</i>
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	103 255	94 321
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	206 272	348 207
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	4 953	4 289
<i>Иные государства</i>	<i>527</i>	<i>136</i>
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	527	136
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 552 131	1 947 194
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70)	(95)
	1 552 061	1 947 099

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Moody's при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Fitch Ratings, эквивалентные рейтингам Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 июля 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Далее представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

	1 полугодие 2021 года		
тыс. руб	Стадия 1	Итого	РВП
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>			0
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало отчётного года (пересмотренные данные)	95	95	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(25)	(25)	
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного года	70	70	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>			0

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов на 1 июля 2021 года составила 142 638 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 144 282 тыс. руб.).

4.1.2. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка нет контрагентов, за исключением ЦБ РФ (на 1 января 2021 года – нет контрагентов, за исключением ЦБ РФ), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у ЦБ РФ по состоянию на 1 июля 2021 года, включая обязательные резервы, составляет 758 090 тыс. руб. (1 января 2021 года: 926 810 тыс. руб.).

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из акций российских компаний и облигаций российских и зарубежных компаний и банков. Акции выпущены в рублях РФ.

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	936 687	967 042
Долевые ценные бумаги	100 272	123 397
Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 036 959	1 090 439

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Облигации (еврооблигации) российских предприятий	653 284	671 318
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	653 284	671 318
Корпоративные облигации	283 403	295 724
<i>Облигации российских предприятий</i>	283 403	295 724
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	184 590	295 724
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	98 813	0
	936 687	967 042

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Moody's при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Fitch Ratings, эквивалентные рейтингам Moody's.

По состоянию на 1 июля 2021 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	российский рубль	май 2033 г. – июнь 2048 г.	7.8 – 8.5
Корпоративные еврооблигации	доллар США	февраль 2022 г. – февраль 2026 г.	4.2 – 6.6

По состоянию на 1 января 2021 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	российский рубль	май 2033 г. – июнь 2048 г.	6.4 – 8.5
Корпоративные еврооблигации	доллар США	февраль 2022 г. – февраль 2026 г.	4.2 – 6.6

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации		
Финансовые организации	653 284	671 318
Корпоративные облигации		
Машиностроение	98 813	99 398
Транспорт	90 412	96 585
Нефтегазовая отрасль	94 178	99 741
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	936 687	967 042
Долевые корпоративные ценные бумаги		
<i>Акции финансовых организаций</i>		
Кредитные организации	19 738	17 733
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
Нефтегазовая отрасль	35 677	51 337
Авиаперевозки	30 555	42 408
Производство электроэнергии	14 302	11 919
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	100 272	123 397
	1 036 959	1 090 439

По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, имеющими котировку на активном рынке, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками.

У Банка нет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененных по сделкам РЕПО.

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 581 468	18 686 944
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 346 367)	(2 496 518)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	15 235 101	16 190 426
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 099 812	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 977)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 097 835	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 550	103 781
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 196)	(55 737)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	157 354	48 044
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 490 290	16 238 470

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.4, подробная информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлена в Пояснении 4.6, подробная информация о прочих финансовых активах представлена в Пояснении 4.8.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 354 316	5 057 307
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 693 125	6 104 018
Ссуды физическим лицам	7 534 027	7 525 619
Итого ссудной задолженности	17 581 468	18 686 944
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 346 367)	(2 496 518)
Итого чистой ссудной задолженности	15 235 101	16 190 426

Ссуды клиентам – юридическим и физическим лицам, включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Ссуды, выданные крупным предприятиям	1 820 679	1 859 165
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	3 872 446	4 244 853
Всего ссуд, выданных клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 693 125	6 104 018
Ссуды физическим лицам		
Ипотечные ссуды	3 893 529	4 131 875
Потребительские ссуды с залогом	1 620 774	1 471 007
Потребительские ссуды без залога	1 951 295	1 850 224
Пластиковые карты	68 429	72 513
Всего ссуд, выданных физическим лицам	7 534 027	7 525 619
Итого ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуд физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 227 152	13 629 637
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 346 356)	(2 496 155)
Итого ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуд физическим лицам	10 880 796	11 133 482

4.4.1. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2021 года представлена далее.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5.2.11.

Ссуды клиентам – кредитным организациям, включают в себя следующие позиции

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	4 300 000	5 001 910
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	54 316	55 397
	4 354 316	5 057 307
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(363)
Балансовая стоимость	4 354 305	5 056 944

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Moody's при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Fitch Ratings, эквивалентные рейтингам Moody's.

Ссуды клиентам – кредитным организациям, классифицированы в стадию 1 на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года.

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 июля 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Ссуды, выданные крупным предприятиям				
Низкий кредитный риск	1 089 252	0	0	1 089 252
Средний кредитный риск	0	243 971	0	243 971
Высокий кредитный риск	0	48 720	438 736	487 456
	1 089 252	292 691	438 736	1 820 679
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 384)	(30 372)	(310 757)	(362 513)
Итого ссуд, выданных крупным предприятиям	1 067 868	262 319	127 979	1 458 166

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ- активы	Всего тыс. рублей
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям					
Низкий кредитный риск	1 920 534	0	0	0	1 920 534
Средний кредитный риск	274 350	126 668	0	0	401 018
Высокий кредитный риск	0	0	1 530 130	20 764	1 550 894
	2 194 884	126 668	1 530 130	20 764	3 872 446
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 221)	(12 786)	(1 083 791)	(3 071)	(1 148 869)
Итого ссуды, выданные малым и средним предприятиям	2 145 663	113 882	446 339	17 693	2 723 577

Анализ кредитного качества

Анализ кредитного качества кредитов основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

«Низкий кредитный риск» — активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

- Нет признаков существенного кредитного риска и признаков обесценения;
- Просроченная задолженность не превышает 30 дней;
- Отсутствие реструктуризаций, либо после реструктуризаций прошло не менее 4 мес., в которые заемщик демонстрирует «хорошее» качество обслуживания долга;
- Изменение качества актива не более чем на 1 базисный пункт по отношению к первоначальному признанию.

«Средний кредитный риск» — активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта.

- Актив не имеет существенных признаков обесценения;
- Просрочка не превышает 90 дней;
- Изменение качества актива на 2 базисных пункта относительно первоначального признания;
- Наличие реструктуризаций (несущественная модификация).

«Высокий кредитный риск» — активы, контрагенты по которым являются дефолтными.

- Активы с признаками обесценения;
- Наличие просроченной задолженности более 90 дней;
- Информация о банкротстве заемщика;
- Наличие реструктуризаций, значительная модификация условий договора;
- Классификация актива в 5 категорию качества

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является получение обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск. Политика Банка в данной области строится на принципе получения надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков. При утверждении Уполномоченным органом параметров сделки, несущей кредитный риск, обеспечение относится к определенной категории (основное либо дополнительное) и к определенному типу залога (обеспечительный, рычаговый либо прочий).

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд физическим лицам по состоянию на 1 июля 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Ссуды физическим лицам				
Ипотечные ссуды				
непросроченные	3 169 957	327 055	159 360	3 656 372
Просроченные на срок менее 30 дней	15 356	14 767	23 689	53 812
Просроченные на срок 30-89 дней	-	6 327	16 582	22 909
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	20 628	20 628
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	31 409	31 409
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	108 399	108 399
	3 185 313	348 149	360 067	3 893 529
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 005)	(58 155)	(252 407)	(347 567)
Итого ипотечные ссуды	3 148 308	289 994	107 660	3 545 962
Потребительские ссуды с залогом				
непросроченные	1 285 557	102 890	52 000	1 440 447
Просроченные на срок менее 30 дней	2 739	0	7 594	10 333
Просроченные на срок 30-89 дней	0	417	8 629	9 046
Просроченные на срок 90-179 дней	0	0	8 551	8 551
Просроченные на срок 180-360 дней	0	0	5 717	5 717
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	146 680	146 680
	1 288 296	103 307	229 171	1 620 774
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 847)	(22 158)	(136 471)	(189 476)
Итого потребительские ссуды с залогом	1 257 449	81 149	92 700	1 431 298
Потребительские ссуды без залога				
непросроченные	1 562 247	111 451	28 918	1 702 616
Просроченные на срок менее 30 дней	17 106	7 418	7 587	32 111
Просроченные на срок 30-89 дней	0	7 119	5 499	12 618
Просроченные на срок 90-179 дней	0	0	17 276	17 276
Просроченные на срок 180-360 дней	0	0	32 359	32 359
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	154 315	154 315
	1 579 353	125 988	245 954	1 951 295
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 885)	(36 718)	(192 191)	(275 794)
Итого потребительские ссуды без залога	1 532 468	89 270	53 763	1 675 501

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Пластиковые карты				
непросроченные	32 769	2 579	2 195	37 543
Просроченные на срок менее 30 дней	2 321	605	576	3 502
Просроченные на срок 30-89 дней	0	456	264	720
Просроченные на срок 90-179 дней	0	0	929	929
Просроченные на срок 180-360 дней	0	0	2 698	2 698
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	23 037	23 037
	35 090	3 640	29 699	68 429
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 560)	(1 681)	(18 896)	(22 137)
Итого пластиковые карты	33 530	1 959	10 803	46 292
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 971 755	462 372	264 926	6 699 053

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Ссуды, выданные крупным предприятиям				
Низкий кредитный риск	1 062 670	-	-	1 062 670
Средний кредитный риск	-	268 279	-	268 279
Высокий кредитный риск	-	47 520	480 696	528 216
	1 062 670	315 799	480 696	1 859 165
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 800)	(34 194)	(337 833)	(391 827)
Итого ссуд, выданных крупным предприятиям	1 042 870	281 605	142 863	1 467 338

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ- активы	Всего тыс. рублей
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям					
Низкий кредитный риск	1 962 400	-	-	-	1 962 400
Средний кредитный риск	494 392	278 940	-	-	773 332
Высокий кредитный риск	-	-	1 488 497	20 624	1 509 121
	2 456 792	278 940	1 488 497	20 624	4 244 853
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 477)	(30 564)	(1 045 646)	(2 031)	(1 127 418)
Итого ссуды, выданные малым и средним предприятиям	2 407 315	248 376	443 151	18 593	3 117 435

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд физическим лицам по состоянию на 1 января 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Ссуды физическим лицам				
Ипотечные ссуды				
непросроченные	3 228 777	471 845	160 507	3 861 129
Просроченные на срок менее 30 дней	11 414	13 830	6 924	32 168
Просроченные на срок 30-89 дней	-	10 033	31 696	41 729
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	35 562	35 562
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	74 814	74 814
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	86 473	86 473
	3 240 191	495 708	395 976	4 131 875
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 937)	(131 836)	(284 785)	(431 558)
Итого ипотечные ссуды	3 225 254	363 872	111 191	3 700 317
Потребительские ссуды с залогом				
непросроченные	1 030 983	143 346	56 443	1 230 772
Просроченные на срок менее 30 дней	3 956	-	3 965	7 921
Просроченные на срок 30-89 дней	-	212	10 418	10 630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	6 204	6 204
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	34 825	34 825
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	180 655	180 655
	1 034 939	143 558	292 510	1 471 007
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 006)	(36 414)	(189 196)	(233 616)
Итого потребительские ссуды с залогом	1 026 933	107 144	103 314	1 237 391
Потребительские ссуды без залога				
непросроченные	1 424 535	159 016	34 127	1 617 678
Просроченные на срок менее 30 дней	8 206	10 806	4 942	23 954
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 667	14 626	17 293
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	19 155	19 155
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	57 321	57 321
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	114 823	114 823
	1 432 741	172 489	244 994	1 850 224
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 239)	(65 395)	(188 204)	(285 838)
Итого потребительские ссуды без залога	1 400 502	107 094	56 789	1 564 386
Пластиковые карты				
непросроченные	33 492	4 016	1 818	39 326
Просроченные на срок менее 30 дней	730	853	226	1 809
Просроченные на срок 30-89 дней	-	48	933	981
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	5 423	5 423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 606	4 606
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	20 368	20 368
	34 222	4 917	33 374	72 513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 096)	(2 918)	(21 884)	(25 898)
Итого пластиковые карты	33 126	1 999	11 490	46 615
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 685 815	580 109	282 785	6 548 709

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
Без задержки платежа	4 354 279	-	-	-	4 354 279
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	4 354 279	-	-	-	4 354 279
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	-	-	-	(11)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 354 268	-	-	-	4 354 268
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Без задержки платежа	3 284 136	418 252	16 805	0	3 719 193
С задержкой платежа					
- менее 30 дней	0	1 107	21 077	0	22 184
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	0	0	3 347	0	3 347
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	0	0	123 624	140	123 764
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	0	0	49 628	0	49 628
- на срок более 360 дней	0	0	1 754 385	20 624	1 775 009
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	0	1 107	1 952 061	20 764	1 973 932
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 284 136	419 359	1 968 866	20 764	5 693 125
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70 605)	(43 158)	(1 394 548)	(3 071)	(1 511 382)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 213 531	376 201	574 318	17 693	4 181 743

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
Без задержки платежа	5 057 307	-	-	-	5 057 307
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	5 057 307	-	-	-	5 057 307
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(363)	-	-	-	(363)

Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 056 944	-	-	-	5 056 944
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Без задержки платежа	3 519 462	589 421	31 925	-	4 140 808
С задержкой платежа					
- менее 30 дней	-	-	421	-	421
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	5 318	39 325	-	44 643
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	21 126	-	21 126
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	84 961	-	84 961
- на срок более 360 дней	-	-	1 791 435	20 624	1 812 059
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	-	5 318	1 937 268	20 624	1 963 210
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 519 462	594 739	1 969 193	20 624	6 104 018
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69 277)	(64 758)	(1 383 179)	(2 031)	(1 519 245)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 450 185	529 981	586 014	18 593	4 584 773

4.4.2. Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам – кредитным организациям, за 1 полугодие 2021 года:

	Стадия 1	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года</i>			-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	363	363	
Чистое изменение оценочного резерва	(352)	(352)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2021 года	11	11	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 июля 2021 года</i>			-

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ- активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года</i>						2 266 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	69 277	64 758	1 383 179	2 031	1 519 245	
Реклассификация в Стадию 1	8 511	(8 511)		-	-	
Реклассификация в Стадию 2	(2 321)	11 789	(9 468)	-	-	
Реклассификация в Стадию 3	-	(10 931)	10 931	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва	(25 166)	(13 947)	30 445	1040	(7 628)	45 657
Новые активы полученные или приобретенные	20 304	-	-	-	20 304	
Списания	-	-	(27 616)	-	(27 616)	(27 616)
Амортизация дисконта	-	-	7 077	-	7 077	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2021 года	70 605	43 158	1 394 548	3 071	1 511 382	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 июля 2021 года</i>						2 284 931

Списания ссуд корпоративных клиентов в сумме 27 616 тыс. рублей в течение 1 полугодия 2021 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 27 616 тыс. рублей.

Выдача ссуд клиентам-юридическим лицам в сумме 1 073 722 тыс. рублей в течение 1 полугодия 2021 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 20 304 тыс. рублей.

Погашения ссуд клиентов – юридических лиц в сумме 1 475 219 тыс. рублей в течение 1 полугодия 2021 привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 75 520 тыс. рублей.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года</i>					868 029
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	56 278	236 563	684 069	976 910	
Реклассификация в Стадию 1	140 455	(140 455)		-	
Реклассификация в Стадию 2	(4 937)	92 451	(87 514)	-	
Реклассификация в Стадию 3		(42 026)	42 026	-	
Чистое изменение оценочного резерва	(103 668)	(27 821)	(7 975)	(139 464)	(24 010)
Новые активы полученные или приобретенные	28 169	-	-	28 169	
Списания	-	-	(23 758)	(23 758)	(23 758)
Амортизация дисконта	-	-	(6 883)	(6 883)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2021 года	116 297	118 712	599 965	834 974	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 июля 2021 года</i>					820 261

Списания ссуд клиентов-физических лиц в сумме 23 758 тыс. рублей в течение 1 полугодия 2021 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 23 758 тыс. рублей.

Выдача ссуд клиентам-физическим лицам в сумме 1 428 350 тыс. рублей в течение 1 полугодия 2021 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 22 036 тыс. рублей.

Погашения ссуд клиентам-физическим лицам в сумме 1 424 780 тыс. рублей в течение 1 полугодия 2021 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 153 733 тыс. рублей.

Изъятное обеспечение

В течение 1 полугодия 2021 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 55 644 тыс. руб. (2020 год: 54 816 тыс. руб.).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

4.4.3. Концентрация ссуд

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных ссуд по видам экономической деятельности:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды клиентам-физическим лицам	7 534 027	7 525 619
Торговля	1 441 981	1 624 571
Строительство и девелопмент	1 169 264	1 195 800
Сдача недвижимости в аренду	1 060 756	1 104 357
Производство	1 029 032	977 925
Финансовые услуги	525 068	618 014
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	176 868	254 488
Транспорт и связь	95 562	104 545
Информационно-вычислительные технологии	23 634	37 144
Прочие	170 960	187 174
Ссуды, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 227 152	13 629 637
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 346 356)	(2 496 155)
Итого ссуды, выданные клиентам	10 880 796	11 133 482

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 1 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, являющегося юридическим лицом (1 января 2021 года: 1 заемщик), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 658 983 тыс. рублей (1 января 2021 года: 662 244 тыс. рублей).

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк не имеет заемщиков – физических лиц, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств (1 января 2021 года: нет).

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 655 361	1 726 977
Корпоративные бумаги российских компаний		
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	102 447	
- без рейтинга	36 809	37 573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 809)	(37 573)
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	1 757 808	1 726 977

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	38 050	27 506
Всего долевого корпоративного ценного бумага	38 050	27 506
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(3 733)	(3 454)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 795 858	1 754 483

(*) - Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признаётся в составе прочего совокупного дохода.

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Moody's при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Fitch Ratings, эквивалентные рейтингам Moody's.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5.2.11

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года были классифицированы в Стадию 1.

На 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не передавал ценные бумаги в обеспечение.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, или обесценения за 1 полугодие 2021 год:

1 полугодие 2021 года			
тыс. руб	Стадия 1	Итого	РВП
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>			37 573
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало отчётного года (пересмотренные данные)	41 027	41 027	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(486)	(486)	(764)
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного года	40 541	40 541	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>			36 809

На долевые ценные бумаги не распространяются требования по учету обесценения. Банк руководствуется требованиями пункта 5.7.5. МСФО (IFRS) 9, в силу которого при первоначальном признании Банк может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в относящийся к сфере применения настоящего стандарта долевой инструмент, не предназначенный для торговли.

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб	1 полугодие 2021 г.	2020 г.
Облигации федерального займа	1 655 361	1 726 977
Корпоративные облигации, в т.ч.		
Телекоммуникационные услуги	102 447	-
Корпоративные акции, в т.ч.		
Производство электроэнергии	38 050	27 506
	1 795 858	1 754 483

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 000 280	-
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	99 532	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 977)	-
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 097 835	-

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Moody's при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Fitch Ratings, эквивалентные рейтингам Moody's.

Все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 июля 2021 года были классифицированы в Стадию 1.

На 1 июля 2021 года Банк не передавал ценные бумаги в обеспечение.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 полугодие 2021 года:

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	2 068	2 068
Чистое изменение оценочного резерва	(91)	(91)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2021 года	1 977	1 977

Сравнительные данные по изменению резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года не приведены, поскольку ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были приобретены в 2021 году.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2021 года	284 064	300 860	130	450 255	8 003	160 639	1 203 951
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	766 953	300 860	130	639 044	8 003	204 285	1 919 275
Поступления за 1 полугодие 2021 года			457	24 992		8 823	34 272
Выбытия за 1 полугодие 2021 года	(9 504)					(11 558)	(21 062)
Списания за 1 полугодие 2021 года					(8 003)	0	(8 003)
Перевод между категориями	457		-457				
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	757 906	300 860	130	664 036	0	201 550	1 924 482
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	482 889			188 789		43 646	715 324
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2021 года	13 410			29 921		21 627	64 958
Убытки от обесценения							
Выбытия за 1 полугодие 2021 года	(6 356)					(2 668)	(9 024)
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	489 943			218 710		62 605	771 258
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 июля 2021 года	267 963	300 860	130	445 326	0	138 945	1 153 224

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2020 года	283 009	305 780	2 516	444 004	12 031	-	1 047 340
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	748 270	305 780	2 516	594 081	12 031	-	1 662 678
Переход на МСФО 16	-	-	-	-	-	194 783	194 783
Поступления за 2020 год	-	-	29 709	59 843	36 641	18 383	144 576
Выбытия за 2020 год	(13 209)	-	-	(14 783)	-	(4 191)	(32 183)
Списания за 2020 год	-	(442)	(203)	(97)	(40 669)	(4 690)	(46 101)
Перевод между категориями	31 892	-	(31 892)	-	-	-	-
Переоценка	-	(4 478)	-	-	-	-	(4 478)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	766 953	300 860	130	639 044	8 003	204 285	1 919 275
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	465 261	-	-	150 077	-	-	615 338
Начисленная амортизация за 2020 год	30 837	-	-	46 840	-	43 721	121 398

Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия за 2020 год	(13 209)	-	-	(8 128)	-	(75)	(21 412)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	482 889	-	-	188 789	-	43 646	715 324
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2021 года	284 064	300 860	130	450 255	8 003	160 639	1 203 951

4.7.1. Основные средства

Справедливая стоимость зданий, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В 1 полугодии 2021 года переоценка основных средств не производилась.

Начисление амортизации производится линейным способом по всем группам однородных основных средств. По земельным участкам амортизация не начисляется. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта ОС в НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

За 1 полугодие 2021 года операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) имущества составили 29 531 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года - 24 237 тыс. руб.).

4.7.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка включает в себя здание с офисными и административными помещениями в городе Перми.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 июля 2021 года:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	300 860	305 780
Поступление	-	-
Выбытие	-	(442)
Изменение стоимости в течение года	-	(4 478)
Справедливая стоимость по состоянию на конец периода	300 860	300 860

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится на основании Учетной Политики Банка и 448-П не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

В течение 1 полугодия 2021 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составил 0 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года - 17 091 тыс. руб.), операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, генерирующей арендный доход, составили 1 243 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года - 0 тыс. руб.).

4.7.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи включают в себя жилые и нежилые помещения с земельными участками, расположенные на территории г. Перми и Пермского края, а также на территории Московской области.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи были получены Банком путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным клиентам, отказавшимся обслуживать задолженность. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов. Банк проводит активный маркетинг и ведет переговоры по условиям продажи с потенциальными покупателями.

В 1 полугодии 2021 года арендный доход от имущества, относящегося к категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 3 931 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года - 1 136 тыс. руб.).

Информация о распределении доходов и расходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи по статьям ОФР:

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Прочие операционные доходы (стр. 19 раздела 1)	2 349	2 626
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(4 774)	(14 190)

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 июля 2021 года

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	481 817	570 543
Поступление	55 644	54 816
Выбытие	(39 453)	(106 833)
Списание	-	-
Изменение резерва на возможные потери	(1 148)	1 936
Изменение стоимости в течение года	(127)	(38 645)
Справедливая стоимость по состоянию на конец периода	496 733	481 817

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится на основании Учетной Политики Банка и 448-П не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

4.8. Прочие активы

4.8.1. Структура прочих активов

тыс. руб.	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	112 873	898
Дебиторская задолженность	89 184	94 431
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	7 490	8 452
Оценочный резерв под ОКУ	(52 193)	(55 737)
Всего прочих финансовых активов	157 354	48 044
Авансовые платежи	51 894	73 455
НДС уплаченный и прочие налоги	259	1 627
Авансы по социальному страхованию	218	2 845
Резерв на возможные потери	(4 858)	(5 259)
Всего прочих нефинансовых активов	47 513	72 668
	204 867	120 712

Информация по движению резервов по прочим финансовым активам представлена в Пояснении 5.5.

4.8.2. Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

4.8.3. Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк не имеет контрагентов (1 января 2021 года: не имеет контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	3 935 756	3 609 095
- Физические лица*	1 900 495	1 856 973
- Юридические лица	2 035 261	1 752 122
Срочные депозиты	14 940 214	15 518 545
- Физические лица*	12 850 053	13 209 964
- Юридические лица	2 090 161	2 308 581
	18 875 970	19 127 640

* В состав статьи «Физические лица» не входят данные по индивидуальным предпринимателям, они входят в состав статьи «Юридические лица».

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств (1 января 2021 года: не имеет контрагентов.).

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	1 июля 2021 г.	2020 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лтд.	23.03.2032	8,8%	503 616	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			503 616	500 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет производиться после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	27 127	38 311
Процентные векселя	27 122	37 806
Беспроцентные векселя	5	505
	27 127	38 311

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. На 1 июля 2021 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 31.01.2022 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 3% до 4% (в 2020 году - от 25.01.2021 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составила от 3% до 4%). Сроки погашения беспроцентных векселей - до 18.06.2049 года.

4.11. Прочие обязательства

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	195 026	221 759
Обязательства по аренде	149 349	170 300
Задолженность по расчётам с персоналом	27 221	21 712

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 079	16 474
Начисленные комиссии по выданным гарантиям	4 642	5 720
Прочая кредиторская задолженность	5 735	7 553
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	30 489	45 823
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	20 311	15 091
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	10 178	13 872
Задолженность перед государственной системой страхования вкладов	0	16 860
	225 515	267 582

4.12. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

4.12.1. Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного периода, максимального уровня подверженности кредитному риску:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	52 508	59 494
Обязательства по предоставлению денежных средств, неиспользованные лимиты овердрафтов, под лимит задолженности	678 087	1 219 457
Обязательства по кредитным картам, неиспользованные овердрафты (ФЛ)	160 604	170 345
Гарантии выданные: в том числе:	424 181	1 182 526
банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	224 402	232 795
банковские гарантии, не являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	199 779	949 731
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1 315 380	2 631 822

По состоянию на 1 июля 2021 года, а также 1 января 2021 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, договорная стоимость которых, отраженная на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% статьи «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

По выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям применяются те же политики и процедуры, которые применяются при выдаче кредитов.

4.12.1.1.1. Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

4.12.1.1.2. Незавершённые судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

4.12.1.1.3. Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

4.13. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя:

	1 июля 2021 г.		2020 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на промежуточных и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:	790 489	990 658
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	625 096	832 282
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	117 765	97 141
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 463	61 235
от вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 165	-
Прочие процентные доходы:	20 542	16 899
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 542	16 899
Процентные расходы:	379 621	497 445
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	372 915	484 983
по аренде	4 355	5 458
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 807	4 529
по выпущенным ценным бумагам	544	2 475
	431 410	510 112

Классификация процентных доходов на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов. Так, процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) отражены в составе «прочих процентных доходов»; все прочие процентные доходы отражены в составе «процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки».

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	6 712	(23 802)
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	(10 203)	3 260
	(3 491)	(20 542)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1 полугодии 2021 и 2020 годов относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	-	9 681
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	-	-
	-	9 681

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	104	-
	104	-

5.5. Убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 1 полугодие 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие финансовые активы	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	2 496 518	95	41 027	-	55 737	182 979	2 776 356	69 948	2 846 304
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(98 971)	(25)	(486)	1 977	5 450	(6 825)	(98 880)	(25 314)	(124 194)
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	194	0					194		194
Списания	(51 374)	0			(8 994)		(60 368)	(36)	(60 404)
Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2021 года	2 346 367	70	40 541	1 977	52 193	176 154	2 617 302	44 598	2 661 900

5.6. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 317	12 186
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	519	(50 693)
	7 836	(38 507)

5.7. Комиссионные доходы

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Расчетные операции	63 575	62 886
Операции с использованием банковских карт	60 793	67 198
Операции по переводам денежных средств	34 868	37 184
Открытие и ведение банковских счетов	10 189	12 981
Валютный контроль	5 429	4 095
Кассовые операции	4 919	6 417
Выданные гарантии	2 862	7 822
Операции эквайринга	2 174	2 764
Инкассация	1 095	1 261
Прочие	815	809
Итого комиссионных доходов	186 719	203 417

Комиссионные доходы признаются в момент оказания соответствующих услуг, за исключением комиссии по выданным гарантиям, которая относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии.

5.8. Комиссионные расходы

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Операции эквайринга	32 647	22 898
Обслуживание пластиковых карт	21 196	22 461
Расчетно-кассовые операции	4 121	4 985
Операции с использованием банковских карт	833	1 129
Операции с валютными ценностями	462	1 102
Агентские вознаграждения	0	311
Прочие	1 439	2 767
Итого комиссионных расходов	60 698	55 653

5.9. Операционные расходы

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Вознаграждения сотрудников	200 803	201 598
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	59 437	58 982
Ремонт и эксплуатация	30 775	24 237
Амортизация нематериальных активов	29 921	23 402
Информационные и телекоммуникационные услуги	29 744	26 393
Расходы по прочим налогам	23 339	0
Амортизация по активам в форме права пользования	21 627	21 779
Взносы по участию в системе страхования вкладов	16 889	43 722

Амортизация основных средств	13 410	15 800
Профессиональные услуги	9 154	8 860
Неисключительные права на использование программных продуктов	8 713	8 808
Реклама и маркетинг	8 510	8 031
Охрана	6 972	6 724
Выбытие материальных запасов	6 953	4 098
Расходы от реализации имущества	4 774	14 490
Канцелярские товары и инвентарь	4 481	4 593
Страхование	2 996	3 359
Расходы по операционной аренде	2 178	2 832
Командировочные	754	479
Расходы от признания АФПП	175	6 873
Расходы на обучение	144	154
Переоценка ВНОД и ДАПП	127	4 359
Благотворительность и спонсорство	127	27
Прочие	16 818	6 247
Итого расходов	498 821	495 847

5.10. Вознаграждение работникам

5.10.1. Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года может быть представлен следующим образом:

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Расходы на заработную плату и премии	200 803	201 598
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	59 437	58 982
Итого расходы на содержание персонала	260 240	260 580

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 полугодие 2021 год составила 53,4 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 год - 46,9 тыс. руб.).

5.10.2. Информация о Комитете по вознаграждениям.

Комитет является консультативно-совещательным органом, создается на основании решения Совета директоров Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете по вознаграждениям. Комитет выполняет поручения Совета директоров, касающиеся вознаграждений и поощрений работников Банка, оценивает необходимость внесения изменений в Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников и подготовку проектов таких изменений для рассмотрения Советом директоров. Комитет готовит проекты решений для Совета директоров, касающихся системы оплаты труда и материальной мотивации работников АО КБ «Урал ФД».

В 1 полугодии 2021 года было проведено 4 заседания Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников АО КБ «Урал ФД» распространяет свое действие на работников всех структурных подразделений Банка.

Функции принятия рисков в течении 1 полугодия 2021 года осуществляли 6 членов исполнительных органов и 28 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 22 руководителя подразделений в Пермском регионе, 1 - в г. Екатеринбург, 1 - в г. Новосибирск и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 1 полугодие 2021 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.07.2021 г.	01.07.2020 г.	01.07.2021 г.	01.07.2020 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	6	28	25
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	1	1	-	1
- общий размер, тыс. руб.	1500	3 680	-	150
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть,	9 925	11 356	11 518	12 518
в том числе:				
- оплата труда за отработанное время	8 871	10 087	10 314	11 492
- премии	-	-	47	98
- оплата отпуска	1 016	1 269	1 153	899
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	38	-	4	29
- нефиксированная часть	1 194	-	2 451	1 037
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	11 119	11 356	13 969	13 555
- выплаты акциями	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	1 003	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

- стимулирование работников Банка для достижения оперативных, тактических и стратегических целей Банка;
- обеспечение взаимосвязи между показателями премирования и результатами деятельности Банка, утвержденными бизнес-планом;
- эффективное управление затратами на оплату труда;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка определяет принципы организации и порядок оплаты труда всех категорий работников Банка, направлена на усиление мотивации для индивидуальных и командных достижений в труде, соблюдение соотношений в оплате труда, с учетом сложности выполняемых работ и условий труда.

К фиксированной части оплаты труда в Банке относятся должностные оклады, персональные надбавки, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами банка.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относится ежемесячное, квартальное и годовое премирование, которое выплачивается при выполнении общекорпоративных и индивидуальных показателей деятельности.

Для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски доля нефиксированной части вознаграждения (40%), в соответствии с Инструкцией ЦБ №154-И, является отсроченной.

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски,

используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года.

В 1 полугодии 2021 г. Советом Директоров были приняты изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников АО КБ «Урал ФД». Были внесены следующие изменения:

- внесены изменения в Порядок премирования работников Розничного бизнеса;
- внесены изменения в Порядок начисления премии работникам управления по работе с проблемными активами;
- добавлен Порядок начисления премии работникам группы реализации имущества;
- внесены изменения в Порядок оплаты за наставничество;
- внесены изменения в соответствии с требованиями и рекомендациями СВА.

К работникам, управляющим рисками, в Банке относят работников отдела управления рисками и Директора по рискам. К работникам, осуществляющим внутренний контроль, относятся: работники отдела финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники служб внутреннего контроля и аудита.

Плановая фиксированная часть оплаты труда работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль в общем объеме вознаграждений, составляет не менее 50% в соответствии с инструкцией ЦБ № 154-И. Фонд оплаты труда данных подразделений не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и других сделок.

Для учета рисков при определении размера вознаграждений, в Банке используются следующие количественные и качественные показатели:

- операционная прибыль,
- чистая прибыль,
- доходность (эффективность) капитала с поправкой на риск (RAROC),
- соблюдение требований инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основным критерием оценки результатов работы Банка, используемых для корректировки размера выплат, является показатель рентабельности активов, взвешенных на риск (далее RAROC), утвержденный Советом Директоров Банка.

Общая списочная численность персонала Банка на 01.07.2021 года составила 696 человек, из них численность основного управленческого персонала - 12 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 1 полугодие 2021 года (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

	Ед. изм.	01.07.2021г.	01.07.2020г.
Списочная численность персонала Банка всего:	чел.	696	763
в т.ч. управленческий персонал	чел.	12	12
Выплаты (вознаграждения):			
персоналу Банка, всего	тыс. руб.	254 779	262 228
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	252 462	256 048
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	2 317	6 180
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	22 279	21 719
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	20 329	18 039
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	1 950	3 680
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,087	0,083
в т.ч. краткосрочные		0,080	0,070
после окончания трудовой деятельности		-	-
долгосрочные		-	-
выходные пособия		0,842	0,595

5.10.3. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми или нефиксируемыми платежами.

5.10.4. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

5.11. Расход (возмещение) по налогам

5.11.1. Компоненты расхода (возмещения) по налогам

Информация об основных компонентах расхода / (возмещения) по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Налог на прибыль	6 539	12 401
Отложенный налог на прибыль	41 240	11 685
Прочие налоги	0	23 775
Итого расхода по налогам за период	47 779	47 861

Прочие налоги Банка за 1 полугодие 2021 года включены в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Общий размер прочих налогов Банка за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года может быть представлен следующим образом:

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Расходы по налогу на добавленную стоимость	14 407	14 343
Расходы по налогу на имущество	6 074	6 295
Расходы по налогу на землю	2 129	2 340
Расходы по уплате государственной пошлины	516	578
Расходы по транспортному налогу	82	84
Расходы по прочим налогам и сборам	131	135
Итого расхода по прочим налогам за период	23 339	23 775

В 1 полугодии 2021 году ставка налога на прибыль в Пермском крае не изменилась и составила 20% (2020 год: 20%).

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	1 полугодие 2021 года		1 полугодие 2020 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	210 107		(79 370)	
Прочие налоги	0		(23 775)	
Прибыль (убыток) за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	210 107		(103 145)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	42 021	20.00%	20 629	(20.00%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы/расходы)	8 556	4.07%	7 072	(6.85%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(2 798)	(1.33%)	(3 615)	3.50%
	47 779	22.74%	24 086	(23.35%)

5.11.2. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств составляется исходя из экономического содержания проводимых кредитной организацией операций. Предметом отчета о движении денежных средств являются изменения, произошедшие за отчетный период с денежными средствами и эквивалентами денежных средств в разрезе видов деятельности кредитной организации.

Отчет составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" с учетом корректировок.

6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

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

тыс. руб.	на 01.07.2021
Денежные средства	621 672
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	615 452
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	1 206
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 238 330
Средства в кредитных организациях, с риском потерь (с учетом созданного резерва по ним)	313 731

Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования Банком, отсутствуют.

В отчете о движении денежных средств скорректированы денежные потоки за 1 полугодие 2021 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Увеличен прирост денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за счет влияния курсов валют, начисленного дисконта, процентных доходов и переоценки по ценным бумагам;
- Увеличен приток денежных средств по ссудной задолженности за счет влияния курсов валют, изменения в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам, суммы начисленных процентных доходов по кредитам, погашения кредитов за счет имущества, полученного по договорам отступного, корректировки резервов по ссудной задолженности;
- Снижен отток денежных средств по прочим активам за счет влияния курсов валют, изменения в течение отчетного периода суммы прочих начисленных доходов и расходов и суммы резервов на возможные потери по прочим активам, корректировки резервов по прочим активам, также учтено движение по корсчетам, по которым кредитная организация создала резерв;
- Снижен отток денежных средств по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России за счет изменения в течение отчетного периода суммы начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств Банка России;
- Увеличен отток денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за счет влияния курсов валют, сумма начисленных процентных расходов, корректировки стоимости средств клиентов;
- Снижен отток денежных средств по выпущенным долговым обязательствам за счет суммы начисленных процентных (купонных) расходов;
- Снижен отток денежных средств по прочим обязательствам за счет изменения в течение отчетного периода суммы прочих начисленных расходов, задолженности по уплате налогов, суммы резервов на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера;
- Увеличен отток денежных средств от операций по приобретению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за счет суммы переоценки, суммы начисленных процентных (купонных) доходов, изменения в течение отчетного периода суммы резервов под обесценение некотируемых ценных бумаг;
- Снижен отток денежных средств от операций по приобретению ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за счет корректировки резервов на возможные потери;
- Увеличено использование денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов за счет изменения за отчетный период суммы резерва на возможные потери по основным средствам, амортизационных отчислений, имущества, полученного по договорам отступного, доходов и расходов от изменения стоимости имущества, балансовой стоимости (за вычетом накопленной амортизации) по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

У Банка существует возможность привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Соглашением о порядке предоставления Банком России банку денежных средств в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности от 23 ноября 2017 года №0249L001.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В деятельности Банка в 1 полугодии 2021 года не возникало событий, влияющих на увеличение его операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе географических зон за 1 полугодие 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»).

Данные за 1 полугодие 2021 года, тыс. руб.	РФ	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	910 989	910 989
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 169 691)	(1 169 691)
Влияние изменений курсов иностранных валют	0	0
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4 429)	(4 429)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	(263 131)	(263 131)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 501 461	1 501 461

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

7.1. Учётные классификации и справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля справедливой стоимости заключается в проведении оценки / мониторинга имущества на разных этапах кредитования/ обслуживания /взыскания кредита. Непрофильные активы оцениваются с привлечением независимого оценщика 2 раза в год, а так же при необходимости. Оценочные отчеты проверяются на предмет нарушений Отделом залогов. Имущество регулярно осматривается.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	1 036 959	1 036 959
- Долговые ценные бумаги	936 688	936 688
- Долевые ценные бумаги	100 271	100 271
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	1 795 858	1 795 858
- Долговые ценные бумаги	1 757 808	1 757 808
- Долевые ценные бумаги	38 050	38 050
	2 832 817	2 832 817

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	1 090 439	1 090 439
- Долговые ценные бумаги	967 042	967 042
- Долевые ценные бумаги	123 397	123 397
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	1 754 483	1 754 483
- Долговые ценные бумаги	1 726 977	1 726 977
- Долевые ценные бумаги	27 506	27 506
	2 844 922	2 844 922

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2021 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	621 672	-	621 672	621 672
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	758 090	-	758 090	758 090
Средства в кредитных организациях	-	314 937	-	314 937	314 937

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	16 008 591	16 008 591	15 235 101
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 088 440	-	-	1 088 440	1 097 835
Прочие финансовые активы	-	157 354	-	157 354	157 354
	1 088 440	157 354	16 008 591	17 254 385	16 490 290
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	-	38 749	-	38 749	38 749
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	18 831 003	-	18 831 003	18 875 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 127	-	27 127	27 127
Прочие финансовые обязательства	-	195 026	-	195 026	195 026
	-	19 091 905	-	19 091 905	19 136 872

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 июля 2021 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 9% до 10% в зависимости от размера предприятия;
- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 7,6% до 22,5% в зависимости от типа кредитного продукта, при этом верхняя граница указанного интервала была применена в отношении кредитных карт;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке от 3,5% до 7,5% в рублях, от 0,3% до 2% в долларах США и от 0,1% до 0,3% в евро в зависимости от типа депозитного продукта.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	717 712	-	717 712	717 712
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	926 810	-	926 810	926 810
Средства в кредитных организациях	-	446 858	-	446 858	446 858

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	17 068 581	17 068 581	16 190 426
Прочие финансовые активы	-	48 044	-	48 044	48 044
	-	2 139 384	17 068 581	19 207 965	18 329 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	-	75 629	-	75 629	75 629
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	19 077 816	-	19 077 816	19 127 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 311	-	38 311	38 311
Прочие финансовые обязательства	-	221 759	-	221 759	221 759
	-	19 413 515	-	19 413 515	19 463 339

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 7,5% до 11% в зависимости от размера предприятия;
- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 8% до 22,5% в зависимости от типа кредитного продукта, при этом верхняя граница указанного интервала была применена в отношении кредитных карт;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке от 3,5% до 6% в рублях, от 0,01% до 1,5% в долларах США и от 0,01% до 0,1% в евро в зависимости от типа депозитного продукта.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как кредиты, субординированные кредиты, выпущенные ценные бумаги, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, справедливая стоимость остальных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости относится к Уровню 2.

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка действует на основании Устава и Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка (или ВРИО Председателя Правления Банка) и коллективным исполнительным органом - Правлением Банка. Совет директоров назначает состав Правления.

Состав Правления АО КБ «Урал ФД» на 1 июля 2021 года - 5 человек. ВРИО Председателя Правления – Галягина С.А. Члены Правления – Блинова С.Н., Болтрушевич К.Е., Никишина Ю.В., Хайдаров А.А. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Сведения о членах Правления Банка, включая сведения о трудовой деятельности не менее чем за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием даты назначения (избрания) на должность и увольнения (освобождения от занимаемой должности), по состоянию на текущую дату приведены на сайте АО КБ «Урал ФД» по ссылке <http://www.uralfd.ru/about/official/leadership/>

Согласно п.13.34 действующего Устава Банка, Совет директоров Банка избирается в количестве 7 человек.

Годовым общим собранием акционеров АО КБ «Урал ФД», состоявшимся 30.06.2021, в состав Совета директоров АО КБ «Урал ФД» избраны: 1. Лассен Тим, 2. Лукашова Зульфия Хазинуровна, 3. Раткович Зоран, 4. Реймер Денис Александрович, 5. Сеницына Екатерина Владиславовна, 6. Титова Елена Николаевна (Председатель Совета директоров Банка с 05.08.2020), 7. Ховрина Людмила Николаевна.

Сведения о членах Совета директоров Банка, включая сведения о трудовой деятельности не менее чем за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием даты назначения (избрания) на должность и увольнения (освобождения от занимаемой должности), по состоянию на текущую дату приведены на сайте АО КБ «Урал ФД» по ссылке <http://www.uralfd.ru/about/official/directors/>

8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка Стратегии развития Банка;
- контроль за исполнением бюджета Банка и бюджетов его структурных подразделений, филиалов, представительств;
- утверждение структуры активов и пассивов, утверждение тарифов и размеров комиссионного вознаграждения Банка;
- принятие решений по оценке финансовых рисков;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;
- рассмотрение и утверждение политик (концепций) Банка по направлениям деятельности, Правил внутреннего трудового распорядка, а также порядка внутрибанковского документооборота и делопроизводства;
- предварительное согласование штатного расписания Банка, в том числе штатных расписаний его филиалов и представительств;
- определение порядка организации обучения и повышения квалификации работников Банка;
- утверждение условий коллективного договора;
- предварительное согласование/последующее одобрение сделок/взаимосвязанных сделок Банка на сумму от 70 000 000 (семидесяти миллионов) рублей до 500 000 000 (пятисот миллионов) рублей. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей;
- предварительное согласование сделок по приобретению недвижимого имущества, транспортных средств в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе в качестве отступного), сделок, связанных с отчуждением недвижимого имущества, транспортных средств, полученных Банком в счет погашения неисполненных должником обязательств перед Банком;
- определение в соответствии с действующим законодательством содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, обеспечение сохранности, порядка ее использования;
- заслушивание отчетов членов Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка о выполнении решений Правления;
- принятие решений об открытии/закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла);
- предварительное согласование назначения на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному п.3 ст.77, ст. 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей внутренних структурных подразделений Банка, за исключением лиц, указанных в компетенциях Совета директоров;
- рассмотрение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- созыв промежуточного и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами; утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка;
- назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;
- образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка;
- предварительное утверждение промежуточного отчета Банка, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала), предварительное согласование назначения на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному п.3 ст.77, ст. 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей филиала, представительства.
- Трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с указанными лицами от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

- принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному п.3 ст.77, ст.80 Трудового кодекса Российской Федерации) членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления Банка и его заместителя/ей, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита, директора по рискам. Трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с указанными лицами от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение организационной структуры Банка, изменений в организационной структуре Банка;
- утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка с разбивкой по кварталам, корректировка бюджета;
- утверждение Правил внутреннего контроля Банка;
- утверждение положения о структурном подразделении Банка, осуществляющем внутренний аудит;
- определение принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- утверждение планов работы и рассмотрение отчетов о деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение оценки на основе отчетов структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- предварительное согласование сделок/взаимосвязанных сделок на сумму от 500 000 000 (пятисот миллионов) рублей до 25 (двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей.
- предварительное одобрение сделок Банка, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения, включая обременение, недвижимого имущества независимо от суммы сделки.

Положения настоящего пункта не распространяются на сделки, связанные с приобретением/отчуждением Банком недвижимого имущества, полученного в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе полученного Банком по договору в качестве отступного). Порядок совершения таких сделок регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными Председателем Совета директоров;
- принятие решений о выдвижении Банком кандидатур для избрания в органы управления, органы контроля, а также кандидатуры аудитора организаций любых организационно-правовых форм, в которых участвует Банк;
- предварительное одобрение участия Банка в других юридических лицах, включая учреждение (в том числе согласование учредительных документов) вновь создаваемых юридических лиц; предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения акций, долей, паев, вкладов в других юридических лицах; предварительное одобрение сделок, связанных с обременением акций, долей, паев, вкладов; принятие решения о прекращении участия Банка в других организациях.

Решение о приобретении, отчуждении Банком ценных бумаг (акций, облигаций, паев, опционов и т.п.) на организованном рынке ценных бумаг принимаются решением Комитета Совета директоров по ценным бумагам и не требуют дополнительного согласования/последующего одобрения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка вне зависимости от суммы таких сделок;

- принятие решений об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения транспортных средств, независимо от суммы сделки.

Положения настоящего пункта не распространяются на сделки, связанные с приобретением/отчуждением транспортных средств, полученных в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе полученных Банком по договору в качестве отступного). Порядок совершения таких сделок регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными Председателем Совета директоров.

- формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надёжности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;

- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету директоров.

Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт о результатах проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Председатель Правления и Правление и его комитеты;
- Главный бухгалтер;
- Директор по рискам, отдел управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел по работе с персоналом;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг – сотрудника, осуществляющего контроль за соблюдением требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - управления правового обеспечения, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников, на которых возложены обязанности по осуществлению контроля.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности отражения операций в бухгалтерском учёте и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- предварительное согласование договоров и уведомление Ревизионной комиссии Банка по проведению любого вида аудита (в том числе по анализу качества и эффективности внутрибанковских процессов);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, а также, система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом не позднее 25.08.2021 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>.

10. Информация об управлении капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Компоненты капитала	1 июля 2021 года	Изменение	1 января 2021 года
Основной капитал, в т.ч.:	2 311 906	43 818	2 268 088
- базовый капитал	2 311 906	43 818	2 268 088
- добавочный капитал	0	0	-
Дополнительный капитал	573 881	37 541	536 340
Итого собственные средства (капитал)	2 885 787	81 359	2 804 428
Активы, взвешенные по уровню риска	17 635 089	(2 292 640)	19 927 729

По состоянию на 1 июля 2021 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 885 787 тыс. руб., прирост по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2021 года – 81 359 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) Банка обусловлен увеличением нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 июля 2021 года величина основного капитала Банка составила 2 311 906 тыс. руб. (прирост по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2021 года – 43 818 тыс. руб.), дополнительного капитала Банка – 573 881 тыс. руб. (прирост по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2021 года – 37 541 тыс. руб.).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: 180-И) по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы

достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других видов риска Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, выполняющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк применяет систему показателей, свидетельствующих о

- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- в российских рублях	-	-	-	-	102 447	8.40%	-	-	102 447
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	196 972	9.73%	127	22.50%	197 099
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:									
- в российских рублях	-	-	-	-	(3 594)	-	(1)	-	(3 596)
Прочие активы:									
- в российских рублях	8	-	12	-	7 901	-	-	-	7 920
Резерв по ожидаемые кредитные убытки по прочим активам:									
- в российских рублях	0	-	0	-	(78)	-	-	-	(78)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
Текущие счета клиентов и депозиты:									
- в российских рублях	94 813	3.06%	14 998	3.43%	1 119 588	1.80%	40 734	3.96%	1 270 134
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 616	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 616
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	0	-	2 084	-	-	-	2 084
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		10 666		127		10 793
Процентные расходы	(22 322)		(223)		(13 643)		(1 126)		(37 314)
Комиссионные доходы	1 262		190		41 509		10		42 971
Доходы от операций с иностранной валютой	721		0		884		0		1 605
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(409)		0		(15 208)		0		(15 617)

В 2020 году остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние компании материнской компании		Ключевой управленческий персонал		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	Процентная ставка	тыс. рублей	Процентная ставка	тыс. рублей	Процентная ставка	тыс. рублей	Процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	240 470	10.18%	1 918	13.50%	242 388
Резерв под ОКУ									
- в российских рублях	-	-	-	-	(9 880)	-	(57)	-	(9 937)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	5 787	-	84	-	-	-	5 870
Резерв под ОКУ									
- в российских рублях	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Счета и депозиты клиентов:****Текущие счета клиентов и депозиты:**

- в российских рублях	51 786	1.83%	83 527	1.01%	853 889	2.05%	67 523	2.60%	1 56 726
-----------------------	--------	-------	--------	-------	---------	-------	--------	-------	----------

Субординированные займы:

- в российских рублях	500 000	8.80%	-	-	-	-	-	-	500 000
-----------------------	---------	-------	---	---	---	---	---	---	---------

Векселя

- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	0
-----------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Прочие привлеченные средства:

- в российских рублях	-	-	-	-	763	-	-	-	763
-----------------------	---	---	---	---	-----	---	---	---	-----

Прибыль или убыток

Процентные доходы,
рассчитанные с
использованием метода
эффективной процентной
ставки

-	-	27 563	679	28 242
---	---	--------	-----	--------

Процентные расходы

(44 638)	(6 985)	(26 113)	(1 811)	(79 546)
----------	---------	----------	---------	----------

Комиссионные доходы

2 194	11 934	20 593	155	34 876
-------	--------	--------	-----	--------

Доходы от операций с
иностранной валютой

1 930	-	2 750	-	4 680
-------	---	-------	---	-------

Прочие общехозяйственные и
административные расходы

(520)	(5 960)	(31 728)	-	(38 208)
-------	---------	----------	---	----------

ВРИО Председателя Правления



Светлана Анатольевна Галягина

Главный бухгалтер

11 августа 2021 г.

Светлана Николаевна Блинова