

АО КБ «Урал ФД»
Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2020 года
и за 2020 год

Содержание

Закключение по результатам проверки финансовой отчетности	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях капитала	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение.....	12
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	15
3 Основные положения учетной политики	17
4 Представление сравнительных данных.....	44
5 Процентные доходы и процентные расходы	48
6 Комиссионные доходы	49
7 Комиссионные расходы	49
8 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	49
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	49
10 Создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочее обесценение	50
11 Общехозяйственные и административные расходы	50
12 (Возмещение) расход по налогу на прибыль	51
13 Денежные и приравненные к ним средства	54
14 Торговые ценные бумаги.....	55
15 Инвестиционные ценные бумаги.....	55
16 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	57
17 Кредиты, выданные клиентам.....	58
18 Основные средства и активы в форме права пользования	73
19 Нематериальные активы	75
20 Активы, удерживаемые для продажи.....	75
21 Инвестиционная собственность	76
22 Прочие активы.....	78
23 Текущие счета и депозиты клиентов	80
24 Субординированные займы.....	81
25 Векселя.....	81
26 Прочие обязательства	81
27 Капитал.....	82
28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	83
29 Управление капиталом	115
30 Условные обязательства кредитного характера	116
31 Условные обязательства	122
32 Операции со связанными сторонами.....	123
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации ...	127

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Акционерного общества коммерческий банк «Уральский финансовый дом»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1025900000048.

г. Пермь, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 4 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит финансовых отчетностей Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (на основе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чьи заключения от 18 марта 2020 года и 15 марта 2019 года содержали немодифицированное мнение о тех отчетностях.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 4, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль



соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

30 апреля 2021 года

	Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей (пересмотрен- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	5	1 834 358	2 083 502
Прочие процентные доходы		40 261	40 922
Процентные расходы	5	(918 341)	(1 106 861)
Чистый процентный доход		956 278	1 017 563
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	10	(219 632)	112 485
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		736 646	1 130 048
Чистая прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		3 357	55 096
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	8	9 681	(21 511)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	9	(7 984)	63 941
Комиссионные доходы	6	429 626	556 683
Комиссионные расходы	7	(119 200)	(136 794)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии	10, 30	(133 575)	(27 717)
Создание прочих резервов	10	(14 750)	(393)
Дивиденды полученные		9 900	11 096
Прочие операционные доходы		52 832	69 414
Операционные доходы		966 533	1 699 863
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 091 338)	(1 326 764)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(124 805)	373 099
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	12	24 176	(61 791)
(Убыток) прибыль за год		(100 629)	311 308
Прочий совокупный (убыток) доход, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансовых активов		14 034	103 113
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов		(35 978)	115 253
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		(9 681)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		6 325	(43 673)
Прочий совокупный (убыток) доход за год, за вычетом налога на прибыль		(25 300)	174 693
Общий совокупный (убыток) доход за год		(125 929)	486 001

Финансовая отчетность была одобрена руководством 30 апреля 2021 года и подписана от его имени:

С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	13	4 921 037	2 825 786	2 519 684
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		144 282	156 410	156 233
Торговые ценные бумаги	14	1 085 442	857 278	1 018 065
Инвестиционные ценные бумаги	15	1 731 409	3 359 129	3 619 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	2 057 822	2 876 720	651 120
Кредиты, выданные клиентам	17	11 133 482	13 914 164	13 852 495
Основные средства и активы в форме права пользования	18	420 414	448 983	301 656
Нематериальные активы	19	450 255	444 005	398 499
Активы, удерживаемые для продажи	20	481 817	570 543	626 295
Инвестиционная собственность	21	300 860	305 780	309 276
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		12 100	12 840	468
Требования по отложенному налогу	12	187 167	133 616	170 898
Прочие активы	22	162 517	155 771	154 966
Всего активов		23 088 604	26 061 025	23 779 585
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка РФ		75 629	126 847	-
Счета и депозиты банков		-	30 372	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	23	18 629 807	21 389 684	19 980 033
Субординированные займы	24	500 000	500 000	503 737
Векселя	25	38 311	174 941	131 293
Прочие обязательства	26	429 737	298 132	79 998
Всего обязательств		19 673 484	22 519 976	20 754 554
КАПИТАЛ				
29				
Акционерный капитал		2 681 201	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал		90 000	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов		(8 861)	16 439	(38 188)
Нераспределенная прибыль		652 780	753 409	292 018
Всего капитала		3 415 120	3 541 049	3 025 031
Всего обязательств и капитала		23 088 604	26 061 025	23 779 585

С.А. Галягина
ВРИО Председатель Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		1 933 746	2 386 490
Процентные расходы уплаченные		(983 813)	(1 019 761)
Комиссионные доходы полученные		429 626	556 682
Комиссионные расходы уплаченные		(119 199)	(136 794)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		25 204	4 470
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		27 823	68 908
Дивиденды полученные		9 900	11 096
Поступления по прочим доходам		59 373	69 414
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(958 060)	(1 095 573)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		12 128	(177)
Торговые ценные бумаги		(111 944)	142 398
Кредиты и авансы, выданные банкам		883 098	(2 237 383)
Кредиты, выданные клиентам		2 592 658	(587 776)
Прочие активы		23 115	39 162
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		(50 850)	126 621
Счета и депозиты банков		(30 598)	(29 029)
Текущие счета и депозиты клиентов		(3 111 823)	1 879 037
Векселя		(133 670)	36 307
Прочие обязательства		(12 666)	2 685
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		483 410	216 777
Налог на прибыль уплаченный		(23 051)	(50 536)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности		460 359	166 241
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения инвестиционных ценных бумаг		-	(702 778)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1 585 073	476 447
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(91 864)	(110 948)
Продажи основных средств и нематериальных активов		10 643	2 461
Продажи активов, удерживаемых для продажи		90 163	177 851
Приобретение инвестиционной собственности		(442)	(884)
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		1 594 457	280 862
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты по обязательствам по аренде		(49 898)	(45 961)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(49 898)	(45 961)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		2 004 918	401 142
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		90 438	(94 976)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(105)	64
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		2 825 786	2 519 684
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12	4 921 037	2 825 786

С.А. Галягина

ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Добавоч- ный капитал	Резерв по переоцен- ке финансо- вых активов	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	2 681 201	90 000	16 439	753 409	3 541 049
Общий совокупный убыток					
Убыток за год	-	-	-	(100 629)	(100 629)
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансового актива за вычетом налога на прибыль в размере 2 806 тыс. рублей			11 228	-	11 228
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 7 195 тыс. рублей	-	-	(28 783)	-	(28 783)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 1 936 тыс. рублей	-	-	(7 745)	-	(7 745)
Всего прочий совокупный убыток за год	-	-	(25 300)	-	(25 300)
Общий совокупный убыток за год			(25 300)	(100 629)	(125 929)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 681 201	90 000	(8 861)	652 780	3 415 120

С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Добавоч- ный капитал	Резерв по переоценке финансо- вых активов	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года					
	2 681 201	90 000	(43 377)	488 336	3 216 160
Исправление ошибок (Примечание 4)	-	-	5 189	(196 318)	(191 129)
Пересмотренный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 681 201	90 000	(38 188)	292 018	3 025 031
Общий совокупный доход					
Прибыль за год (пересмотренные данные)	-	-	-	311 308	311 308
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов за вычетом налога на прибыль в размере 20 623 тыс. рублей	-	-	82 491	-	82 491
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 23 050 тыс. рублей	-	-	92 202	-	92 202
Всего прочий совокупный доход за год	-	-	174 693	-	174 693
Общий совокупный доход за год	-	-	174 693	311 308	486 001
Перенос накопленной переоценки долевых финансовых активов вследствие их выбытия в состав нераспределенной прибыли	-	-	(120 066)	150 083	30 017
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	2 681 201	90 000	16 439	753 409	3 541 049

С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(а) Организационная структура и деятельность

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».

АО КБ «Урал ФД» 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 имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

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

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской Биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и 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».

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 17 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала, расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск (по состоянию на 1 января 2020 года - 17 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала, расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск).

Среднегодовая численность персонала Банка в 2020 году составила 660 человек (2019 год: 729 человек).

Ниже представлена информация об акционерах АО КБ «Урал ФД»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
PFIG Overseas Invest Holding Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	60.1
ООО «ПФП-группа»	Россия	Финансовые услуги	34.5	34.5
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	5.4	5.4
Итого			100.0	100.0

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло 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. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Главным фактором, повлиявшим на деятельность Банка в 2020 году, оказалась пандемия коронавируса (COVID-19). С целью сдерживания распространения вируса органами государственной власти Российской Федерации были введены ограничения по пересечению границ Российской Федерации, в том числе, на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников на удаленный режим работы. В течение марта 2020 года была прекращена работа определенного круга общественных мест: школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В период с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников был объявлен карантин с сохранением заработной платы, за исключением работников из жизненно необходимых сфер. Данные меры закономерно ударили по бизнесу и населению: бизнес был вынужден сокращать штат, увеличилась безработица. Резко упали реальные располагаемые доходы населения, что привело к снижению совокупного спроса на многие товары и услуги и, как следствие, сказалось на финансовых результатах и платежеспособности юридических лиц, особенно в сегменте малого бизнеса. Помимо этого, общее количество юридических лиц снизилось больше чем за предыдущий год, увеличилось количество убыточных предприятий, и предприятий, находящихся на стадии банкротства.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть.

В марте 2020 года правительство Российской Федерации объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением COVID-19. Так была предоставлена отсрочка уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочка погашения кредитов, государственная поддержка по рефинансированию и реструктуризации кредитов, предоставлены кредиты для выплаты заработной платы сотрудникам по льготной ставке. В связи с мерами, принятыми государством, и готовностью бизнеса и населения вторая волна коронавируса прошла относительно легче.

Для поддержки строительной отрасли и населения в апреле 2020 года была принята программа льготной ипотеки на новостройки под 6,5%. Данная программа стала настолько успешной, что в ноябре было принято решение продлить ее действие до 1 июля 2021 года.

Введенные меры поддержки со стороны государства не только удержали рынок на плаву, но и определенным образом подстегнули динамику банковского рынка. Со своей стороны, Банк сделал ставку на кредитование наиболее надёжных заёмщиков, ужесточив оценку заёмщиков при выдаче кредитов. Кроме того, Банк снизил ставки в соответствии с рынком и принял участие в программах льготного кредитования. Также Банк в рамках поддержки клиентов провел реструктуризацию кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки.

Эпидемиологическая ситуация также основательно повлияла на поведение клиентов, в частности вырос спрос на дистанционные каналы обслуживания (вдвое выросла доля пользователей ДБО), клиенты стремятся больше вопросов решать онлайн, резко увеличилась доля безналичных платежей и популярность бесконтактной оплаты. Вслед за всеобщей цифровизацией банковской отрасли и перевод значительной части финансовых операций в онлайн Банк обратил внимание на свою собственную цифровую инфраструктуру, а также подключился к Системе быстрых платежей, согласно распоряжению Центробанка.

Ключевая ставка по итогам года находится на исторически минимальном уровне в 4,25%, что негативным образом отражается на маржинальности для многих банков, существенно снижает привлекательность вкладов, в результате на рынке наблюдается отток средств физических лиц в альтернативные инвестиционные инструменты. Однако объём привлечения средств физических лиц в Банке по итогам года снизился незначительно относительно рыночных значений.

Все указанные макроэкономические факторы существенно сдерживают развитие банковской отрасли, а также прямым образом сказываются на повышении всех типов рисков, и, в первую очередь, кредитных, и как результат отражаются в создании резервов.

В среднем увеличение макропоправки по 12-ти месячным вероятностям дефолта следующее:

- по кредитам корпоративным клиентам – в среднем с 1,00 до 1,16;
- по кредитам розничным клиентам – в среднем с 1,00 до 1,45.

Банком проведено стресс-тестирование влияния пандемии COVID-19 и связанных с ней ограничительных мер на финансовый результат и операционную деятельность.

При стресс-тестировании финансовой устойчивости Банка применен критический сценарий развития событий. В сценарии Банком учтено:

- снижение кредитного портфеля в связи с ужесточением требований к заемщику и ограничений по продуктам;
- увеличение объема размера резерва, отражающего кредитный риск заемщиков, на которых, в свою очередь, оказала существенное влияние пандемия и ее последствия;
- обесценение имущества (непрофильных активов) и портфеля ценных бумаг.

В результате получено:

- снижение капитала Банка на 0,4 млрд.руб. (капитал снижается до 3 млрд. руб.);
- увеличение Чистого убытка на 0,3 млрд. руб. (составил в итоге 0,469 млрд. руб.);

В части соблюдения регуляторных нормативов достаточности капитала Банка:

с учетом факторов стресс-теста нормативы выполняются. Все вышеперечисленное приводит к снижению норматива достаточности капитала (Н1.1) на 12% по сравнению с фактическим значением 14,1% по состоянию на 1 января 2021 года, или до 12,45%.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 год и за 2020 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и содержит всю информацию, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, оцениваемых по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в финансовой отчетности 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 финансовой отчетности, 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 – Примечание 3(в)(i);
- 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, – Примечание 3(в)(xi);
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Примечание 33.

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 финансовой отчетности за 2020 год раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(в)(xi);
- переоценка активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности – Примечания 20, 21;
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Примечание 12;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 33.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

(д) Изменение учетной политики

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2020 года, не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, в отношении которых Банк принял решение представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Процентные доходы и расходы

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.

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 счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе 3(ж)(v).

Представление информации

Процентные доходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроемным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) 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 признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме 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. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными, или когда операция уже завершена.

(д) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению кредита кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление кредита признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению кредита.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(е) 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, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(ж) Чистая прибыль от операций с торговыми ценными бумагами

«Чистая прибыль от операций с торговыми ценными бумагами» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(з) Финансовые активы и финансовые обязательства

(и) Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовые активы классифицируются 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 сроки денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов, начисленных 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, начисленных 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.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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 потоки денежных средств.

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 выплатой 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 включают 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.

(ii) Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iv) Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

(v) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным 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. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких

случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Банк сохраняет обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за вознаграждение. Признание в учете переданного финансового актива прекращается при соблюдении критериев для прекращения признания. В отношении договора на обслуживание организация должна признать либо актив по обслуживанию (если подлежащее получению вознаграждение является более чем достаточной компенсацией за осуществление обслуживания), либо обязательство по обслуживанию (если подлежащее получению вознаграждение не является достаточной компенсацией за осуществление обслуживания).

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(vi) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств 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 типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, 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 потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). 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 признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные 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.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика 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 учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива

списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается 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 приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации¹.

Понесенные 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 путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(vii) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(viii) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемыми кредитными убытками 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-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых

недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная 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.

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 заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная 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.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению кредитов 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 кредита отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под 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 убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

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 заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

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 ожидаемых кредитных убытков.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, 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 «(создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам».

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 кредита на отчётную дату, увеличился более чем на 2 категории 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, за исключением долговых ценных бумаг и кредитов и депозитов, выданных банкам. 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» продолжительностью 4 месяца, 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 кредитам, выданным физическим и юридическим лицам 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 месяца для кредитов, которые «прожили» 12 месяцев;
- Для 2 стадии – вероятность дефолта (PD) определяется как среднее значение за 24 месяца 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 месяца 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%.

По розничному бизнесу винтажный анализ проводится в разрезе кредитных продуктов:

- Кредитные карты и Овердрафты;
- Потребительские кредиты под залог недвижимости;
- Ипотека;
- 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 устанавливается 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 k 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, уровень экспорта, уровень средней заработной платы.

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. Примечание 3 (ж)(iv)).

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 в 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 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 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 эффективной процентной ставке по договору.

Если срок до конца жизни кредита меньше 6 месяцев от отчетной даты, то за EAD Банк принимает балансовую величину долга по кредиту на отчётную дату.

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

(и) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. 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 |

- | | | |
|---|--|----------------|
| - | офисная мебель и хозяйственный инвентарь | от 1 до 45 лет |
| - | транспортные средства | от 1 до 7 лет. |

(к) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива и составляет в среднем от 1 до 25 лет.

(л) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

(м) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(н) Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

(о) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(п) Аренда

Банк арендует офисную недвижимость. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

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.

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 и активы в форме права пользования» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении.

Банк не признает 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.

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.

Банк признает арендные платежи, полученные по договорам аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды.

(р) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль на основе бизнес-плана Банка и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(с) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые

затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(т) Ценные бумаги

Статья «Торговые ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает: долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для торговли, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(у) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, 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.

(ф) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(х) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Обязательство по предоставлению кредитов – это твердое обязательство предоставить кредит на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;

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

По прочим обязательствам по предоставлению кредитов:

- Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов, включены в состав резервов.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых поправок к стандартам вступил в силу с 1 января 2020 года. Они не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Реформа базовой процентной ставки –поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7;
- Определение бизнеса - поправки к МСФО (IFRS) 3;
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- Прочие поправки к стандартам, не оказывающие влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и поправок к стандартам, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно. Как ожидается, указанные стандарты и поправки к стандартам не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа активов или их передача в качестве вклада, осуществленная между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- Реформа базовой процентной ставки (фаза 2) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16;
- Поправка к МСФО (IFRS) 16: Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19;
- Поправки к МСФО (IAS) 37: Обременительные договоры – затраты на исполнение договора;
- Поправки к МСФО (IAS) 16: Основные средства: поступления до использования по назначению;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3: Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- .

4 Представление сравнительных данных

В 2020 году Банк выявил методологические ошибки в расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Также были выявлены методологические и арифметические ошибки в расчете отложенных налогов. В предыдущие периоды был использован ненадлежащий метод оценки справедливой стоимости инвестиционной собственности и активов, удерживаемых для продажи. Кроме того, Банк уточнил подход к оценке величины обязательств по аренде при первоначальном признании и определению первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов, исключив суммы НДС из величины обязательств по аренде и первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов соответственно. Величина активов в форме права пользования при первоначальном признании также была скорректирована соответствующим образом. Также по состоянию на 1 января 2019 года Банк восстановил на балансе сумму ранее списанного кредита, в отношении которого при его продаже не были выполнены критерии для прекращения признания. Поскольку продажа кредита была осуществлена путем зачета средств, размещенных на текущем/депозитном счете клиента (покупателя) в Банке, Банк скорректировал соответствующим образом статьи «Кредиты, выданные клиентам» и «Текущие счета и депозиты клиентов» отчета о финансовом положении. Кроме того, Банк скорректировал «Резерв по переоценке финансовых активов»

на сумму обесценения, восстановленного в 2019 году по долевым инвестиционным ценным бумагам.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетных оценках и ошибки», Банк осуществил ретроспективное исправление вышеописанных ошибок предыдущих периодов посредством корректировки данных в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года и 31 декабря 2019 года, отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и отчете об изменениях капитала за 2019 год.

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи отчета о финансовом положении Банка на 1 января 2019 года:

	По состоянию на 1 января 2019 года		
	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотренные данные
Денежные и приравненные к ним средства	2 519 816	(132)	2 519 684
Кредиты и авансы, выданные банкам	651 230	(110)	651 120
Кредиты, выданные клиентам	13 615 163	237 332	13 852 495
Основные средства и активы в форме права пользования	337 873	(36 217)	301 656
Нематериальные активы	403 044	(4 545)	398 499
Активы, удерживаемые для продажи	762 640	(136 345)	626 295
Инвестиционная собственность	421 100	(111 824)	309 276
Требования по отложенному налогу	111 396	59 502	170 898
Прочие активы	171 093	(20 671)	154 966
Текущие счета и депозиты клиентов	19 775 665	204 368	19 980 033
Прочие обязательства	101 703	(21 705)	79 998
Резерв по переоценке финансовых активов	(43 377)	5 189	(38 188)
Нераспределенная прибыль	488 336	(196 318)	292 018

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи отчета о финансовом положении Банка на 31 декабря 2019 года:

	По состоянию на 31 декабря 2019 года		
	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотренные данные
Денежные и приравненные к ним средства	2 825 982	(196)	2 825 786
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 877 200	(480)	2 876 720
Кредиты, выданные клиентам	13 760 523	153 641	13 914 164
Основные средства и активы в форме права пользования	510 509	(61 526)	448 983
Активы, удерживаемые для продажи	736 398	(165 855)	570 543
Инвестиционная собственность	421 984	(116 204)	305 780
Требования по отложенному налогу	88 613	45 003	133 616
Прочие активы	178 740	(22 969)	155 771
Прочие обязательства	307 108	(8 976)	298 132
Резерв по переоценке финансовых активов	(26 972)	43 411	16 439
Нераспределенная прибыль	956 430	(203 021)	753 409

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка за 2019 год:

	За 2019 год		
	До пересмотра	Эффект корректировки	После пересмотра
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2 183 282	(99 780)	2 083 502
Прочие процентные доходы	-	40 922	40 922
Процентные расходы	(1 108 437)	1 576	(1 106 861)
Чистый процентный доход	1 074 845	(57 282)	1 017 563
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(21 423)	133 908	112 485
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 053 422	76 626	1 130 048
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (1)	15 132	48 809	63 941
Создание прочих резервов (реклассификация в корректные статьи)	(28 814)	28 421	(393)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (с учетом эффекта пересмотра данных)	-	(27 717)	(27 717)
Операционные доходы	1 573 724	126 139	1 699 863
Общехозяйственные и административные расходы	(1 246 461)	(80 303)	(1 326 764)
Прибыль до вычета налога на прибыль	327 263	45 836	373 099
Расходы по налогу на прибыль	(56 847)	(4 944)	(61 791)
Прибыль за год	270 416	40 892	311 308
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов (2)	218 184	(115 071)	103 113
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов	-	115 253	115 253
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(4 101)	(39 572)	(43 673)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	214 083	(39 390)	174 693
Общий совокупный доход за год	484 499	1 502	486 001

- (1) Ранее курсовые разницы были включены в состав строки «Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам», Банк сделал соответствующую реклассификацию в статью «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой»
- (2) Ранее все изменения справедливой стоимости финансовых активов были включены в состав статьи «Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов», Банк сделал соответствующую реклассификацию в статьи «Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов», «Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов».

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи отчета об изменениях капитала Банка на 1 января 2019 года:

По состоянию на 1 января 2019 года		
До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотренные данные
Резерв по переоценке финансовых активов	(43 377)	(38 188)
Нераспределенная прибыль	488 336	292 018
Всего капитала	3 216 160	3 025 031

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи отчета об изменениях капитала Банка на 31 декабря 2019 года:

По состоянию на 31 декабря 2019 года		
До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотренные данные
Резерв по переоценке финансовых активов	(26 972)	16 439
Нераспределенная прибыль	956 430	753 409
Всего капитала	3 700 659	3 541 049

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 538 665	1 832 623
Кредиты и авансы, выданные банкам	188 138	23 584
Долговые инвестиционные ценные бумаги	107 555	227 295
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 834 358	2 083 502
Прочие процентные доходы		
Долговые торговые ценные бумаги	40 261	40 922
Итого прочие процентные доходы	40 261	40 922
	1 874 619	2 124 424
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	855 071	1 012 300
Субординированные займы	44 000	44 000
Обязательства по аренде	9 016	10 489
Векселя	3 336	7 505
Счета и депозиты банков	6 917	32 567
	918 341	1 106 861

6 Комиссионные доходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	145 903	168 437
Расчетные операции	132 478	141 888
Операции по переводам денежных средств	79 215	73 839
Открытие и ведение банковских счетов	24 949	31 312
Кассовые операции	13 558	18 618
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	13 344	98 735
Валютный контроль	10 427	11 356
Операции эквайринга	5 455	6 227
Инкассация	2 803	4 335
Прочие	1 494	1 936
	429 626	556 683

Комиссионные доходы признаются в момент оказания соответствующих услуг, за исключением комиссий по выдаче гарантий и открытию аккредитивов, которые относятся на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии/аккредитива.

7 Комиссионные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Операции эквайринга	55 377	52 667
Обслуживание пластиковых карт	43 212	43 257
Расчетно-кассовые операции	11 003	11 950
Операции с использованием банковских карт	2 136	2 854
Операции с валютными ценностями	1 928	1 469
Агентские вознаграждения	311	18 488
Прочие	5 233	6 109
	119 200	136 794

8 Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Долговые инструменты	9 681	-
Долевые инструменты	-	(21 511)
	9 681	(21 511)

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

2020 год	2019 год
	49

	тыс. рублей	тыс. рублей (пересмотренные данные)
Торговая прибыль	27 823	68 908
Курсовые разницы	(35 807)	(4 967)
	(7 984)	63 941

10 (Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочее обесценение

В таблице ниже представлено изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей – (пересмотренные данные)
Долговые финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	105	(64)
Долговые инвестиционные ценные бумаги	3 215	(182)
Кредиты и авансы, выданные банкам	117	(370)
Кредиты, выданные клиентам	(194 475)	127 981
Прочие финансовые активы	(28 594)	(14 880)
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(219 632)	112 485
Неиспользованные кредитные линии и договоры финансовой гарантии		
Кредитные линии	(364)	(8 487)
Финансовые гарантии	(133 211)	(19 230)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и договорам финансовой гарантии	(133 575)	(27 717)
Создание прочих резервов	(14 750)	(393)
	(367 957)	84 375

Прочие резервы включают в себя резервы по судебным искам (Примечание 24). Ниже представлено изменение резерва по прочим обязательствам за 2020 год и за 2019 год:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	491	422
Создание резерва	14 750	393
Списания	(150)	(324)
Остаток по состоянию на конец года	15 091	491

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Вознаграждения сотрудников	415 528	483 536
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	120 084	138 194
Взносы по участию в системе страхования вкладов	67 808	101 728
Информационные и телекоммуникационные услуги	58 170	68 174
Ремонт и эксплуатация	53 475	62 921
Налоги, отличные от налога на прибыль	51 757	53 304
Амортизация нематериальных активов	46 840	39 051
Амортизация активов в форме права пользования	38 315	44 175
Расходы от переоценки активов, удерживаемых для продажи (пересмотренные данные)	36 709	73 612
Профессиональные услуги	34 211	36 310
Амортизация основных средств	27 463	37 896
Канцелярские товары и инвентарь	20 392	23 772
Реклама и маркетинг	19 776	26 437
Убыток от реализации активов, удерживаемых для продажи	16 670	21 909
Охрана	14 310	15 298
Убыток от реализации уступленных прав требования	-	14 829
Убыток от реализации нематериальных активов	6 656	-
Страхование	6 236	7 817
Расходы по операционной аренде	4 789	3 233
Расходы от переоценки инвестиционной собственности (пересмотренные данные)	4 478	4 380
Убыток от модификации активов	2 847	-
Командировочные	1 654	3 062
Благотворительность и спонсорство	70	1 782
Прочие	43 100	65 344
	1 091 338	1 326 764

12 (Возмещение) расход по налогу на прибыль

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	23 050	38 164
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(47 226)	23 627
Всего (возмещения) расхода по налогу на прибыль	(24 176)	61 791

В 2020 году ставка налога на прибыль в Пермском крае составила 20.0% (в 2019 году ставка налога на прибыль составляла 20.0%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2020 год тыс. рублей	%	2019 год тыс. рублей - (пересмотренные данные)	%
(Убыток) прибыль до налогообложения –	(124 805)		373 099	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(24 961)	20.0	74 620	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы/расходы)	9 124	(7.3)	2 141	0.6
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(8 339)	6.7	(14 970)	(4.0)
	(24 176)	19.4	61 791	16.6

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что Банк получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц.

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 понесенных в предыдущих налоговых периодах убытков с учетом ограничения в размере не более 50 процентов от полученной налогооблагаемой прибыли.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года – (пересмотренные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Торговые ценные бумаги	11 499	(17 570)	-	(6 071)
Инвестиционные ценные бумаги	27 275	(1 625)	6 325	31 975
Кредиты и авансы, выданные банкам	135	(44)	-	91
Кредиты, выданные клиентам	(43 116)	17 096	-	(26 020)
Активы, удерживаемые для продажи	52 147	843	-	52 990
Основные средства и активы в форме права пользования	(23 477)	3 469	-	(20 008)
Прочие активы	8 549	7 048	-	15 598
Прочие обязательства	41 636	38 748	-	80 384
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	58 967	(740)	-	58 227
	133 616	47 226	6 325	187 167

Руководство Банка проанализировало возможность возмещения отложенного налогового актива, оценив будущую налогооблагаемую прибыль, рассчитанную на основе планов и стратегии развития Банка, и пришло к выводу, что отложенный налоговый актив по состоянию на 31 декабря 2020 года является возмещаемым.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрен- ные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе проче- го совокупного дохода	Продажа долевых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренн ые данные)
Торговые ценные бумаги	(1 006)	12 505	-	-	11 499
Инвестиционные ценные бумаги	83 025	(42 093)	(43 673)	30 017	27 275
Кредиты и авансы, выданные банкам	48	87	-	-	135
Кредиты, выданные клиентам	(8 474)	(34 643)	-	-	(43 116)
Активы, удерживаемые для продажи	41 974	10 173	-	-	52 147
Основные средства и активы в форме права пользования	6 341	(29 818)	-	-	(23 477)
Прочие активы	53 275	(44 726)	-	-	8 549
Прочие обязательства	(22 964)	64 600	-	-	41 636
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18 679	40 288	-	-	58 967
	170 898	(23 627)	(43 673)	30 017	133 616

13 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Касса	717 712	787 056	1 125 452
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	782 528	1 490 538	928 799
Счета типа «Ностро» в прочих банках			
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	68 044	103 380	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	348 209	428 993	425 513
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	4 289	16 015	40 052
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	420 542	548 388	465 565
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 30 дней	3 000 346	-	-
	4 921 128	2 825 982	2 519 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91)	(196)	(132)
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 921 037	2 825 786	2 519 684

Все денежные и приравненные к ним средства, представленные в таблице выше, на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 и 1 января 2019 года классифицированы в Стадию 1.

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 денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными или кредитно-обесцененными.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 2020 год:

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	196	196
Чистое изменение оценочного резерва	(105)	(105)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	91	91

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	132	132
Чистое изменение оценочного резерва (пересмотренные данные)	64	64
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	<u>196</u>	<u>196</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2019 года: нет), за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков в ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2020 года в составе Денежных и приравненных к ним средств, включая краткосрочные депозиты, составляет 3 782 874 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 490 538 тыс. руб.).

14 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Долговые корпоративные ценные бумаги (необремененные)		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	194 561	98 298
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	98 738	-
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	677 065	602 218
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	<u>970 364</u>	<u>700 516</u>
Долевые корпоративные ценные бумаги (необремененные)		
Корпоративные акции	115 078	156 726
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	<u>115 078</u>	<u>156 762</u>
Всего торговых ценных бумаг	<u>1 085 442</u>	<u>857 278</u>

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.

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года торговые ценные бумаги не являются просроченными.

15 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Облигации федерального займа			
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 692 769	3 334 523	3 243 500
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	<u>1 692 769</u>	<u>3 334 523</u>	<u>3 243 500</u>

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Долевые корпоративные ценные бумаги (необремененные)			
Корпоративные акции	38 640	24 606	376 430
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	38 640	24 606	376 430
Всего инвестиционных ценных бумаг	1 731 409	3 359 129	3 619 930
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(3 454)	(6 669)	(6 487)
Всего инвестиционных ценных бумаг (балансовая стоимость)	1 731 409	3 359 129	3 619 930

*Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных 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 признается 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 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 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%. Все корпоративные акции котируются на активном рынке и относятся к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

Все инвестиционные ценные бумаги были классифицированы в Стадию 1 на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года.

На 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года Банк не передавал ценные бумаги в обеспечение.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за 2020 год:

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	6 669	6 669
Чистое изменение оценочного резерва	(3 215)	(3 215)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	3 454	3 454

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	6 487	6 487
Чистое изменение оценочного резерва (пересмотренные данные)	182	182
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	<u>6 669</u>	<u>6 669</u>

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Кредиты и авансы, выданные банкам			
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	2 767	125 266	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	55 418	46 429	52 103
	<u>58 185</u>	<u>171 695</u>	<u>52 103</u>
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”			
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	2 000 000	2 705 505	599 127
	<u>2 000 000</u>	<u>2 705 505</u>	<u>599 127</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(363)	(480)	(110)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	<u>2 057 822</u>	<u>2 876 720</u>	<u>651 120</u>

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 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых активов (номинальная стоимость КСУ), представляющих собой обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, составила 2 000 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 705 000 тыс. рублей, 1 января 2019 года: 600 000 тыс. рублей).

Кредиты и авансы, выданные банкам, классифицированы в Стадию 1 на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам, за 2020 год:

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	480	480
Чистое изменение оценочного резерва	(117)	(117)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	<u>363</u>	<u>363</u>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам, за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	110	110
Чистое изменение оценочного резерва (пересмотренные данные)	370	370
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	480	480

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются просроченными или кредитно-обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2019 года: 1 заемщика), остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков данного заемщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 2 001 210 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 2 829 226 тыс. руб.).

17 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 859 165	2 660 254	2 991 161
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4 244 853	5 421 979	5 456 551
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 104 018	8 082 233	8 447 712
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Ипотечные кредиты	4 131 875	4 786 361	4 468 060
Потребительские кредиты с залогом	1 471 007	1 511 786	1 793 822
Потребительские кредиты без залога	1 850 224	1 791 461	1 488 185
Пластиковые карты	72 513	80 619	89 170
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7 525 619	8 170 227	7 839 237
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 629 637	16 252 460	16 286 949
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 496 155)	(2 338 296)	(2 434 454)
Итого кредиты, выданные клиентам	11 133 482	13 914 164	13 852 495

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	87 753	82 649	1 450 092	-	1 620 497
Реклассификация в Стадию 1	13 875	(13 875)	-	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(11 409)	17 366	(5 957)	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(38 745)	38 745	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(68 373)	17 363	(75 623)	2 031	(124 602)
Новые активы полученные или приобретенные	47 431	-	-	-	47 431
Прекращение признания вследствие существенной модификации	-	-	(58 024)	-	(58 024)
Влияние пересчета валют	-	-	45 407	-	45 407
Списание нерезализованных курсовых разниц в соответствии с решением суда	-	-	(61 306)	-	(61 306)
Списания	-	-	(11 441)	-	(11 411)
Амортизация дисконта	-	-	61 283	-	61 283
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	69 277	64 758	1 383 179	2 031	1 519 245

Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 441 тыс. рублей в течение 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 11 441 тыс. рублей.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 267 275 тыс. рублей в течение 2020 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 47 431 тыс. рублей.

Прекращение признания кредитов корпоративным клиентам вследствие существенной модификации валовой балансовой стоимостью 81 494 тыс. рублей привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 58 024 тыс. рублей.

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 209 402 тыс. рублей в течение 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 223 688 тыс. рублей.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	51 211	131 723	534 865	717 799
Реклассификация в Стадию 1	18 170	(18 170)		-
Реклассификация в Стадию 2	(9 495)	52 668	(43 173)	-
Реклассификация в Стадию 3		(149 753)	149 753	-
Чистое изменение оценочного резерва	(29 551)	220 095	55 159	245 703
Новые активы полученные или приобретенные	25 943	-	-	25 943
Списания	-	-	(41 108)	(41 108)
Амортизация дисконта	-	-	28 573	28 573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	56 278	236 563	684 069	976 910

Списания кредитов розничным клиентам в сумме 41 108 тыс. рублей в течение 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 41 108 тыс. рублей.

Выдача кредитов розничным клиентам в сумме 2 001 753 тыс. рублей в течение 2020 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 25 943 тыс. рублей.

Погашения кредитов розничным клиентам в сумме 2 646 001 тыс. рублей в течение 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 232 790 тыс. рублей.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	58 343	77 113	1 443 385	1 578 841
Реклассификация в Стадию 1	262	(262)	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(8 449)	55 150	(46 701)	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(71 092)	71 092	-
Чистое изменение оценочного резерва	(38 272)	21 740	(36 131)	(52 663)
Новые активы полученные или приобретенные	75 869	-	-	75 869
Влияние пересчета валют	-	-	(44 961)	(44 961)
Списания	-	-	(37 731)	(37 731)
Амортизация дисконта	-	-	101 142	101 142
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	87 753	82 649	1 450 095	1 620 497

Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 37 731 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 37 731 тыс. рублей.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 617 273 тыс. рублей в течение 2019 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 75 869 тыс. рублей (пересмотренные данные).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 5 010 048 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 342 747 тыс. рублей (пересмотренные данные).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	23 223	76 353	756 037	855 613
Реклассификация в Стадию 1	48 175	(48 175)	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(3 785)	189 013	(185 228)	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(80 169)	80 169	-
Чистое изменение оценочного резерва	(42 837)	(5 299)	(129 486)	(177 622)
Новые активы полученные или приобретенные	26 435	-	-	26 435
Списания	-	-	(32 008)	(32 008)
Амортизация дисконта	-	-	45 381	45 381
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	51 211	131 723	534 865	717 799

Списания кредитов розничным клиентам в сумме 32 008 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 32 008 тыс. рублей (пересмотренные данные).

Выдача кредитов розничным клиентам в сумме 2 356 762 тыс. рублей в течение 2019 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 26 435 тыс. рублей (пересмотренные данные).

Погашения кредитов розничным клиентам в сумме 2 027 231 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 114 150 тыс. рублей (пересмотренные данные).

Качество кредитов, выданных клиентам

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 месяцев, в которые заемщик демонстрирует «хорошее» качество обслуживания долга;
- Изменение категории качества не более чем на одну категорию по отношению к первоначальному признанию.

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

- Актив не имеет существенных признаков обесценения;
- Просроченная задолженность не превышает 90 дней;
- Изменение категории качества на две категории относительно первоначального признания;
- Наличие реструктуризаций (несущественная модификация).

«Высокий кредитный риск» — активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта.

- 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 в соответствии с 590-П.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Примечании 3(в)(xi).

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Всего тыс. рублей
Кредиты, 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 кредиты, выданные крупным предприятиям	1 042 870	281 605	142 863	-	1 467 338

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Всего тыс. рублей
Кредиты, 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 кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 407 315	248 376	443 151	18 593	3 117 435

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
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	(14 938)	(131 836)	(284 785)	(431 559)
Итого ипотечные кредиты	3 225 253	363 872	111 191	3 700 316

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Потребительские кредиты 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 кредиты с залогом	1 026 933	107 144	103 314	1 237 391
Потребительские кредиты 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 кредиты 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	(1 095)	(2 918)	(21 884)	(25 897)
Итого пластиковые карты	33 127	1 999	11 490	46 616
Итого кредиты розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 685 815	580 109	282 785	6 548 709

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Низкий кредитный риск	2 064 450	-	-	2 064 450
Средний кредитный риск	-	134 158	-	134 158
Высокий кредитный риск	-	-	461 646	461 646
	2 064 450	134 158	461 646	2 660 254
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 887)	(25 553)	(328 692)	(386 132)
Итого кредиты, выданные крупным предприятиям	2 032 563	108 605	132 954	2 274 122

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Низкий кредитный риск	3 482 807	162 324	-	3 645 131
Средний кредитный риск	-	193 361	-	193 361
Высокий кредитный риск	-	8 483	1 575 004	1 583 100
	3 482 807	364 168	1 575 004	5 421 979
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55 866)	(57 096)	(1 121 403)	(1 234 365)
Итого кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 426 941	307 072	453 601	4 187 614

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	4 100 299	256 253	-	4 356 552
Просроченные на срок менее 30 дней	145 801	14 604	-	160 405
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30 730	-	30 730
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	139 104	139 104
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	20 005	20 005
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	79 565	79 565
	4 246 100	301 587	238 674	4 786 361
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 832)	(76 704)	(185 713)	(274 249)
Итого ипотечные кредиты	4 234 268	224 883	52 961	4 512 112

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Потребительские кредиты с залогом				
Непросроченные	1 083 154	54 204	-	1 137 358
Просроченные на срок менее 30 дней	64 289	6 678	-	70 967
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5 864	-	5 864
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	113 896	113 896
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	34 428	34 428
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	149 273	149 273
	1 147 443	66 746	297 597	1 511 786
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 028)	(18 014)	(210 134)	(233 176)
Итого потребительские кредиты с залогом	1 142 415	48 732	87 463	1 278 610
Потребительские кредиты без залога				
Непросроченные	1 522 688	67 369	-	1 590 057
Просроченные на срок менее 30 дней	19 757	3 611	-	23 368
Просроченные на срок 30-89 дней	-	15 361	-	15 361
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	130 457	130 457
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	9 563	9 563
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22 655	22 655
	1 542 445	86 341	162 675	1 791 461
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 046)	(33 815)	(124 316)	(191 177)
Итого потребительские кредиты без залога	1 509 399	52 526	38 359	1 600 284
Пластиковые карты				
Непросроченные	52 766	3 090	-	55 856
Просроченные на срок менее 30 дней	2 123	205	-	2 328
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 521	-	1 521
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	5 629	5 629
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 255	4 255
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11 030	11 030
	54 889	4 816	20 914	80 619
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 305)	(3 190)	(14 702)	(19 197)
Итого пластиковые карты	53 584	1 626	6 212	61 422
Итого кредиты розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 939 666	327 767	184 995	7 452 428

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Низкий кредитный риск	2 502 977	-	-	2 502 977
Средний кредитный риск	-	100 867	-	100 867
Высокий кредитный риск	-	-	387 317	387 317
	2 502 977	100 867	387 317	2 991 161
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 772)	(20 075)	(270 467)	(317 314)
Итого кредиты, выданные крупным предприятиям	2 476 205	80 792	116 850	2 673 847
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Низкий кредитный риск	3 247 814	-	-	3 247 814
Средний кредитный риск	-	458 832	-	458 832
Высокий кредитный риск	-	56 160	1 693 745	1 749 905
	3 247 814	514 992	1 693 745	5 456 551
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 571)	(57 038)	(1 172 918)	(1 261 527)
Итого кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 216 243	457 954	520 827	4 195 024

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	2 774 086	-	-	2 774 086
Просроченные на срок менее 30 дней	1 103 828	-	-	1 103 828
Просроченные на срок 30-89 дней	-	165 810	-	165 810
Просроченные 90-179 дней	-	5 796	163 066	168 862
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	87 845	87 845
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	167 629	167 629
	3 877 914	171 606	418 540	4 468 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 839)	(51 930)	(341 584)	(400 353)
Итого ипотечные кредиты	3 871 075	119 676	76 956	4 067 707
Потребительские кредиты с залогом				
Непросроченные	836 502	-	-	836 502
Просроченные на срок менее 30 дней	422 710	-	-	422 710
Просроченные на срок 30-89 дней	-	54 015	-	54 015
Просроченные 90-179 дней	-	-	136 399	136 399
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	26 680	26 680
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	317 516	317 516
	1 259 212	54 015	480 595	1 793 822
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 676)	(14 595)	(343 210)	(361 481)
Итого потребительские кредиты с залогом	1 255 536	39 420	137 385	1 432 341
Потребительские кредиты без залога				
Непросроченные	1 112 578	-	-	1 112 578
Просроченные на срок менее 30 дней	276 695	-	-	276 695
Просроченные на срок 30-89 дней	-	23 503	-	23 503
Просроченные 90-179 дней	-	73	21 611	21 684
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	16 877	16 877
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	36 848	36 848
	1 389 273	23 576	75 336	1 488 185
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 266)	(7 359)	(58 483)	(78 108)
Итого потребительские кредиты без залога	1 377 007	16 217	16 853	1 410 077

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Пластиковые карты				
Непросроченные	34 689	-	-	34 689
Просроченные на срок менее 30 дней	31 093	-	-	31 093
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5 615	-	5 615
Просроченные 90-179 дней	-	16	2 927	2 943
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 485	3 485
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11 345	11 345
	65 782	5 631	17 757	89 170
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(442)	(2 469)	(12 760)	(15 671)
Итого пластиковые карты	65 340	3 162	4 997	73 499
Итого кредиты розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 568 958	178 475	236 191	6 983 624

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам представлены в Примечании 3(ж). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам. Например, при изменении любого из риск-параметров (PD, LGD, EAD), которые отдельно или в совокупности могут привести к изменению процента резервирования на 1 процентный пункт выше/ниже размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы выше/ниже на 24 962 тыс. рублей (31 января 2019 года был бы выше/ниже на 23 383 тыс. рублей, 1 января 2019 года – 24 345 тыс. рублей)

Банк не корректирует резервы под ожидаемые кредитные убытки на обеспечение.

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	% от общего портфеля	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	% от общего портфеля
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Транспортные средства	620 454	5.6	635 707	4.6
Недвижимость	1 852 473	16.6	2 293 820	16.5
Прочее обеспечение (товары в обороте, гарантии, поручительства)	1 933 849	17.4	3 336 854	24.0
Не обеспечено	177 997	1.6	195 355	1.4
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Транспортные средства	15 984	0.1	34 129	0.2
Недвижимость	4 708 793	42.3	5 643 328	40.6
Прочее обеспечение (товары в обороте, гарантии, поручительства)	21 964	0.2	16 392	0.1
Не обеспечено	1 801 968	16.2	1 758 579	12.6
Итого кредиты, выданные клиентам	11 133 482	100.0	13 914 164	100.0

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т. е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения заемщиком обязательств получить удовлетворение преимущественно перед другими кредиторами за исключением случаев, предусмотренных законом. Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. Банк принимает в залог отдельно стоящие здания и сооружения, встроенные помещения, земельные участки.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных корпоративным клиентам, составила 604 607 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 586 555 тыс. рублей, 1 января 2019 года – 637 677 тыс. рублей), а стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 604 607 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 586 555 тыс. рублей, 1 января 2019 года – 637 677 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных розничным клиентам, составила 282 785 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 184 995 тыс. рублей, 1 января 2019 года – 236 191 тыс. рублей), а стоимость обеспечения (в основном, недвижимость), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 196 698 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 123 733 тыс. рублей, 1 января 2019 года – 158 329 тыс. рублей). По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк приобрел активы в размере 54 816 тыс. рублей (2019 год: 218 823 тыс. рублей) путем получения контроля над

обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

Банк планирует реализовать полученное обеспечение в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные розничным клиентам	7 525 619	8 168 768	7 839 237
Торговля	1 624 571	2 895 410	3 389 980
Строительство и девелопмент	1 195 800	1 531 446	1 925 303
Сдача недвижимости в аренду	1 104 357	1 030 224	1 149 697
Производство	977 925	1 141 246	884 420
Финансовые услуги	618 014	651 479	299 083
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	254 488	315 067	332 188
Транспорт и связь	104 545	122 945	63 867
Информационно-вычислительные технологии	37 144	201 434	246 215
Прочие	187 174	194 441	156 959
	13 629 637	16 252 460	16 286 949
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 496 155)	(2 338 296)	(2 434 454)
Итого кредиты, выданные клиентам	11 133 482	13 914 164	13 852 495

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2019 года: 2 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 662 244 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 103 519 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26(е) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Основные средства и активы в форме права пользования

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	397 153	337 382	15 306	35 974	-	213 017	998 832
Поступления	-	2 313	-	-	29 708	16 305	48 326
Переводы между группами	20 083	9 625	-	-	(29 708)	-	-
Выбытия	(5 770)	(8 479)	(44)	(1 428)	-	(4 634)	(20 355)
Списание	-	-	-	-	-	(4 285)	(4 285)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	411 466	340 841	15 262	34 546	-	220 403	1 022 518
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	168 598	308 496	11 254	17 325	-	44 175	549 848
Начисленная амортизация за год	10 613	11 532	1 128	4 190	-	38 315	65 778
Выбытия	(5 770)	(6 007)	-	(1 428)	-	(317)	(13 522)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	173 441	314 021	12 382	20 087	-	82 173	602 104
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	238 025	26 820	2 880	14 459	-	138 230	420 414

тыс. рублей (пересмотренные данные)	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	406 711	325 444	15 369	32 734	-	-	780 258
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	109 560	109 560
Поступления	-	-	-	-	26 393	443	26 836
Обесценение	(9 558)	-	-	-	-	-	(9 558)
Переводы между группами	-	17 517	-	8 876	(26 393)	-	-
Выбытия	-	(5 579)	(63)	(5 636)	-	(9 390)	(20 668)
Переоценка и модификация активов в форме права пользования	-	-	-	-	-	112 404	112 404
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	397 153	337 382	15 306	35 974	-	213 017	998 832
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	150 449	299 962	10 188	18 002	-	-	478 601
Начисленная амортизация за год	18 149	13 965	1 129	4 653	-	44 175	82 071
Выбытия	-	(5 431)	(63)	(5 330)	-	-	(10 824)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	168 598	308 496	11 254	17 325	-	44 175	549 848
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	228 555	28 886	4 052	18 649	-	168 842	448 983

19 Нематериальные активы

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	594 081	509 526
Поступления	59 843	84 555
Выбытие	(14 783)	-
Списание	(97)	-
Остаток по состоянию на конец отчетного года	639 044	594 081
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	150 077	111 026
Начисленная амортизация за отчетный год	46 840	39 051
Списание	(8 128)	-
Остаток по состоянию на конец отчетного года	188 789	150 077
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного года	450 255	444 005

20 Активы, удерживаемые для продажи

Активы, удерживаемые 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.

Активы, удерживаемые 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.

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

Ниже приведено изменение справедливой стоимости активов, удерживаемых для продажи, на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Остаток по состоянию на начало года	570 543	626 295	626 295
Приобретения	54 816	218 823	-
Выбытия	(106 833)	(199 760)	-
Списания	-	(1 203)	-
Изменение справедливой стоимости	(36 709)	(73 612)	-
Остаток по состоянию на конец года	481 817	570 543	626 295

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории активов, удерживаемых для продажи, по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом

затрат на продажу. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится на основании Учетной Политики Банка не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Оценка справедливой стоимости объектов, относящихся к категории активов, удерживаемых для продажи, проведена независимым оценщиком ООО «Пермский Центр Комплексных Решений», стоимость по оценке составляет 481 817 тыс. рублей.

Уменьшение справедливой стоимости в 2020 году в сумме 36 709 тыс. руб. (2019 год: 73 612 тыс. рублей) признано в составе расходов в отчетном году.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При этом отбор объектов-аналогов проводится по значениям их характеристик при аналогичном объекту оценки наиболее эффективном использовании.

В своей оценке оценщик применял следующие максимальные интервалы по ценам продажи: от 10 000 – до 80 000 рублей за 1 кв. м.

При сравнительном анализе стоимости объекта используются цены предложения (публичные оферты) объектов аналогичных оцениваемому с точки зрения определяемых характеристик, со сравнимой полезностью.

Затем, чтобы сопоставить объекты сравнения с объектом оценки, выполнялись корректировки продажных цен по сопоставимым объектам.

Были использованы следующие основные корректировки:

- Местоположение – корректировка 0-30 %,
- Физические характеристики (площадь, отделка, этажность и пр.) корректировки от -30% до 30%,
- Использование / состояние корректировка 0 – 30 %,
- Поправка на торг корректировка интервал 0- 82%.

Изменение ранее приведённых оценок может повлиять на стоимость активов, удерживаемых для продажи. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков на плюс/минус 5% оценка стоимости активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 24 091 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 28 527 тыс. руб., 1 января 2019 года: 31 315 тыс. руб.) ниже / выше.

21 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Банка включает в себя здание с офисными и административными помещениями в городе Пермь.

Банк сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2020 года Банк получил 25 637 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2019 год: 30 831 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью, за 2020 год составили 746 тыс. руб. (2019 год: 1 000 тыс. руб.).

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	305 780	309 276	309 276
Поступление	442	884	-
Выбытие	(884)	-	-
Изменение справедливой стоимости в течение года	(4 478)	(4 380)	-
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	300 860	305 780	309 276

Оценка справедливой стоимости объекта, относящегося к категории инвестиционной собственности, проведена независимым оценщиком ООО «Промпроект-оценка», стоимость объекта оценки на 31 декабря 2020 года составляет 300 860 тыс. руб.

Уменьшение справедливой стоимости в 2020 году в сумме 4 478 тыс. рублей (2019 год: 4 380 тыс. рублей) признано в составе расходов в отчетном году.

Для переоценки активов был использован доходный метод (метод капитализации доходов). Доходный метод применяется для определения рыночной стоимости объектов оценки. В этом случае рыночная стоимость зависит от потенциальной доходности торгово-офисных помещений.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- процент недозагрузки 40% (среднерыночный);
- размер операционных расходов 20-30% от валового денежного потока,
- срок окупаемости +/- 20 лет.
- арендная ставка по имуществу составила 400-500 рублей за 1 кв.м.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

При применении доходного метода оценки инвестиционной собственности, изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков на плюс/минус 5% оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 15 261 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 15 559 тыс. рублей, 1 января 2019 года: 15 464 тыс. рублей) выше / ниже.

22 Прочие активы

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Прочие финансовые активы			
Прочая дебиторская задолженность	124 005	63 775	83 395
Расчеты по пластиковым картам	16 200	37 443	35 270
	140 205	101 218	118 665
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55 741)	(30 716)	(20 671)
Всего прочих финансовых активов	84 464	70 502	97 994
Прочие нефинансовые активы			
Авансовые платежи	73 582	76 613	52 831
Авансы по социальному страхованию	2 845	4 723	3 111
НДС уплаченный и прочие налоги	1 626	3 933	1 030
Всего прочих нефинансовых активов	78 053	85 269	56 972
Всего прочих активов	162 517	155 771	154 966

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы			
Непросроченные	80 203	-	80 203
Просроченные на срок более 90 дней	-	60 002	60 002
	80 203	60 002	140 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(919)	(54 822)	(55 741)
Всего прочих финансовых активов	79 284	5 180	84 464

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы			
Непросроченные	61 916	-	61 916
Просроченные на срок более 90 дней	-	39 302	39 302
	61 916	39 302	101 218
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151)	(30 565)	(30 716)
Всего прочих финансовых активов	61 765	8 737	70 502

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы			
Непросроченные	89 850	-	89 850
Просроченные на срок более 90 дней	-	28 815	28 815
	89 850	28 815	118 665
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(223)	(20 448)	(20 671)
Всего прочих финансовых активов	89 627	8 367	97 994

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	151	30 565	30 716
Перевод в Стадию 3	(446)	446	-
Чистое изменение оценочного резерва	1 179	27 380	28 559
Новые активы полученные или приобретенные	35	-	35
Списания	-	(3 569)	(3 569)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	919	54 822	55 741

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	223	20 448	20 671
Перевод в Стадию 3	(116)	116	-
Чистое изменение оценочного резерва	(62)	14 863	14 774
Новые активы полученные или приобретенные	106		106
Списания	-	(4 835)	(4 835)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	151	30 565	30 716

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Текущие счета и депозиты до востребования			
- Розничные клиенты	1 916 822	1 692 601	1 810 177
- Корпоративные клиенты	1 694 440	2 180 238	2 248 198
Срочные депозиты			
- Розничные клиенты	13 209 964	14 387 478	13 510 195
- Корпоративные клиенты	1 808 581	3 129 367	2 411 463
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	18 629 807	21 389 684	19 980 033

Данные по текущим счетам и депозитам индивидуальных предпринимателей входят в состав статей «Корпоративные клиенты».

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2019 года: 1 клиент), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 623 614 тыс. рублей.

Ниже приведено распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Розничные клиенты	15 126 787	16 080 077
Недвижимость	686 813	1 493 110
Инвестиции и финансы	639 675	1 194 000
Торговля и услуги	594 682	522 771
Добывающая промышленность и металлургия	361 810	450 042
Производство	197 070	147 422
Транспорт и связь	191 978	271 857

Машиностроение	53 202	89 783
Государственные учреждения	14 291	13 394
Прочее	763 499	1 127 228
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	18 629 807	21 389 684

24 Субординированные займы

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Субординированный займ	500 000	500 000
	500 000	500 000

По состоянию на 31 декабря 2020 года в статье «Субординированные займы» учтен займ, полученный от акционера, со сроком погашения в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2019 года: в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых). В случае банкротства субординированный займ будет погашен после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

25 Векселя

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Процентные векселя	37 806	174 675
Беспроцентные векселя	505	266
Всего векселей	38 311	174 941

Векселя, выпущенные Банком, оцениваются по амортизированной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от января 2021 года до января 2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 3.0% до 4.0% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2019 года в диапазоне от января 2020 года до января 2023 года, эффективная ставка доходности составляла от 4.0% до 9.5%). Сроки погашения беспроцентных векселей до июня 2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

26 Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
31 декабря 2020 года тыс. рублей		

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по аренде	146 530	173 605	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	27 578	9 838	1 428
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 712	25 155	21 627
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	5 295	738	1 884
Всего прочих финансовых обязательств	201 115	209 336	24 939
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и договорам финансовой гарантии	182 979	49 404	21 687
Взносы в государственную систему страхования вкладов	16 680	26 060	22 932
Резервы по судебным искам	15 091	491	422
Кредиторская задолженность по прочим налогам	13 872	12 841	10 018
Всего прочих нефинансовых обязательств	228 622	88 796	55 059
Всего прочих обязательств	429 737	298 132	79 998

Информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и договорам финансовой гарантии представлена в Примечании 28.

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Обязательства по аренде на начало года	173 605	108 199
Поступило	13 882	443
Процентные расходы	9 016	10 489
Выбыло	(4 977)	(9 390)
Арендные платежи (включая уплаченные проценты)	(49 898)	(45 961)
Переоценка обязательств вследствие пересмотра сроков аренды и арендных платежей	4 902	109 825
Обязательства по аренде на конец года	146 530	173 605

27 Капитал

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 458 800 000 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 2 458 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

Добавочный капитал

В декабре 2013 года Банком получена финансовая помощь от акционера в размере 90 000 тыс. рублей, признанная в финансовой отчетности в качестве добавочного капитала.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 767 615 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 712 283 тыс. рублей).

Резерв по переоценке финансовых активов

Резерв по переоценке финансовых активов включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Общая структура корпоративного управления Банка представлена ниже:

- Акционеры Банка – собственники Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Совет директоров и исполнительные органы Банка;
- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительных органов.
- Правление и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления – органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Советом директоров и акционерами Банка;
- Ревизионная комиссия – орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.
- Независимый внешний аудитор – профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющая лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Привлекается для проверки и подтверждения достоверности промежуточной и годовой финансовой отчетности Банка, в соответствии с положениями Устава.
- Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, которое проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и способствует совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный аудит.
- Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, которое организует работу по выявлению регуляторного риска, конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников.

- Отдел управления рисками – структурное подразделение Банка, которое осуществляет мониторинг всех присущих деятельности Банка рисков, своевременно информирует органы управления Банка, разрабатывает мероприятия по снижению уровня рисков.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему. Порядок формирования, цели функционирования, компетенция Совета директоров и ответственность его членов определяются Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка и контроль за деятельностью его исполнительных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении Банка. Они несут ответственность перед акционерами за добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров.

Состав Правления АО КБ «Урал ФД» на 31 декабря 2020 года - 6 человек. Председатель Правления – Пшенников Р.Г. Члены Правления – Блинова С.Н., Болтрушевич К.Е., Галягина С.А., Никишина Ю.В., Хайдаров А.А. (на 31 декабря 2019 года - 6 человек, Председатель Правления – Вырков А.Ю. Члены Правления – Болтрушевич К.Е., Галягина С.А., Никишина Ю.В., Попова М.Б., Хайдаров А.А.). Причины изменения – смена Председателя Правления и Главного бухгалтера.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Совет директоров Банка действовал в составе, избранном Годовым общим собранием акционеров Банка 25 июня 2019 года (протокол №1 от 27 июня 2019 года): 1. Вырков Алексей Юрьевич, 2. Иванова Алла Валерьевна, 3. Лукашова Зульфия Хазинуровна, 4. Перхун Дмитрий Юрьевич, 5. Полуянов Андрей Николаевич, 6. Раткович Зоран, 7. Ткаченко Георгий Александрович (Председатель Совета директоров Банка до 5 августа 2020 года).

На основании предложений акционеров Банка, решением Годового общего собрания акционеров АО КБ «Урал ФД» от 28 июля 2020 года (протокол №1 от 31 июля 2020 года) были освобождены от обязанностей членов Совета директоров Банка Вырков Алексей Юрьевич, Иванова Алла Валерьевна, избраны в состав Совета директоров Банка Пшенников Роман Геннадьевич, Титова Елена Николаевна (Председатель Совета директоров Банка с 5 августа 2020 года).

На основании предложения акционера Банка, решением Внеочередного общего собрания акционеров АО КБ «Урал ФД» от 21 декабря 2020 года (протокол №2 от 22 декабря 2020 года) был освобожден от обязанностей членов Совета директоров Банка Перхун Дмитрий Юрьевич, избран в состав Совета директоров Банка Лассен Тим.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 года Совет директоров Банка представлен в составе 7 человек: 1. Лассен Тим, 2. Лукашова Зульфия Хазинуровна, 3. Полуянов Андрей Николаевич, 4. Пшенников Роман Геннадьевич, 5. Раткович Зоран, 6. Титова Елена Николаевна (Председатель Совета директоров Банка с 05 августа 2020 года), 7. Ткаченко Георгий Александрович.

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 годового 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 годового отчета Банка, годовой 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 (пятист миллионов) рублей до 25 (двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской (финансовой) 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. Служба внутреннего аудита два раза в год составляет и предоставляет Информационный отчет о проводимой работе, выявленных нарушениях и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений Совету директоров Банка. Копия отчета направляется Председателю Правления 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, Отдела 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.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчётности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Отдела управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Директору по рискам, который подотчетен председателю Правления банка и опосредованно Совету Директоров. Отдел управления рисками не подчинён подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью

осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчёты, подготовленные Отделом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Управление кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности, а также контроль за управлением рисками осуществляются посредством системы Кредитного комитета и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее «КУАП») как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

В Банке внедрен процесс выявления как внешних, так и внутренних факторов риска, а также управления ими. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Отдел управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчёты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также прочих ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Система управления рыночным риском Банка представляет собой совокупность административных, технических, методических, финансовых процедур, организационных мероприятий, направленных на выявление рыночного риска:

- идентификация, количественный и качественный анализ рыночных рисков;
- мониторинг рыночных курсовых и процентных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов;
- совершенствование методологии оценки рыночных рисков в разрезе их видов;
- реальная оценка структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска;
- мониторинг, анализ и оценка финансового состояния контрагентов;
- информационная и методологическая поддержка принятия решений органами управления Банка в части управления рисками;
- оценка значимости рисков из перечня выявленных рисков, которая включает в себя следующие компоненты идентификации:
- определение перечня рисков, которым присущ рыночный риск;
- оценка значимости каждого из выявленных рисков в рамках рыночного риска;
- формирование отчетности по результатам выявления рыночных рисков.

Выявление/актуализация значимости рыночного риска осуществляется:

- на ежегодной основе (при разработке/актуализации стратегии управления рисками, показателей склонности к риску на следующий год);
- в случае существенного изменения условий деятельности Банка, состояния и механизмов влияния, присущих деятельности факторов риска;
- при пересмотре (с существенными изменениями) стратегии Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банком определяется склонность к рыночному риску на основе системы показателей значимости рыночного риска.

В рамках процедур по ограничению и контролю рыночного риска Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать рыночный риск. Система лимитов утверждается Правлением Банка и является обязательной для исполнения подразделениями Банка. Контроль за рыночным риском осуществляется путем сопоставления фактических значений показателей системы лимитов с установленными. В таблице ниже представлена информация об эффекте на финансовый результат Банка от изменения доходности по торговым долговым ценным бумагам (рыночный риск) (до вычета налога на прибыль):

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения доходности	168 638	251 236
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения доходности	(168 638)	(251 236)

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Цель управления процентным риском банковского портфеля - ограничение негативного влияния процентного риска банковского портфеля на деятельность Банка.

Задачами управления процентным риском банковского портфеля являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Оценка и выявление процентного риска Банка включает в себя следующие процедуры:

- идентификация процентного риска, состоящая в выделении в составе банковских операций источников процентного риска, приводящих к неблагоприятному изменению финансового результата или стоимости финансовых инструментов. При этом в портфель процентного риска включаются все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации в части процентных ставок.
- идентификация процентного риска в рамках ежегодных процедур идентификации значимых рисков на основе обязательной отчетности по процентному риску по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в соответствии с Указанием №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется путем определения влияния изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. Ежеквартально осуществляется оценка процентного риска по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в соответствии с Указанием №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». ОУР ежеквартально представляет отчеты о результатах оценки на рассмотрение КУАП, Правлению, Совету директоров Банка в рамках Отчета о рисках деятельности и о результатах выполнения ВПОДК. Не реже, чем раз в год ОУР проводит стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля согласно положению о стресс-тестировании.

Минимизация процентного риска банковского портфеля предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение уровня процентного риска: пересмотр структуры активов/пассивов, подверженных влиянию процентного риска; сокращение лимитов. Действия по минимизации предпринимаются в случае неприемлемости текущего уровня рисков. К методам ограничения процентного риска банковского портфеля относятся: соблюдение установленных лимитов в рамках ВПОДК; соответствие текущих процентных ставок уровням, установленным в рамках бизнес-планирования; предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов).

В целях контроля в Банке действует принцип «трех линий защиты» согласно Стратегии управления рисками и капиталом, ежегодно актуализируемой и утверждаемой Советом Директоров Банка.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (до вычета налога на прибыль), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, не возмещенным и не погашенным по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	77 251	142 367
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(77 251)	(142 367)

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2019 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в прочих банках	0.8%	1.0%	0.5%	0.3%	0.8%	0.5%
Торговые ценные бумаги	7.6%	5.6%	-	7.0%	6.1%	-
Инвестиционные ценные бумаги	6.6%	-	-	8.1%	-	-
Кредиты, выданные банкам	4.7%	-	-	6.0%	1.5%	-
Кредиты, выданные клиентам	9.8%	7.5%	-	10.8%	7.5%	-
Процентные обязательства						
Средства Центрального Банка РФ	4%	-	-	6.5%	-	-
Средства банков	-	-	-	9.9%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	4.7%	1.0%	0,02%	6.3%	1.8%	0.2%
Субординированные займы	8.8%	-	-	8.8%	-	-
Векселя	3.9%	-	-	4.1%	-	-

	2020 год			2019 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	5.65%	-	-	5.65%	-	-

В большинстве своем сроки пересмотра процентных ставок соответствуют срокам погашения, сроки погашения раскрыты в разделе «Риск ликвидности».

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 478 030	273 449	169 400	158	4 921 037
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	144 282	-	-	-	144 282
Торговые ценные бумаги	408 377	677 065	-	-	1 085 442
Инвестиционные ценные бумаги	1 731 409	-	-	-	1 731 409

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 001 505	56 317	-	-	2 057 822
Кредиты, выданные клиентам	10 984 949	148 533	-	-	11 133 482
Основные средства и активы в форме права пользования	420 414	-	-	-	420 414
Нематериальные активы	450 255	-	-	-	450 255
Активы, удерживаемые для продажи	481 817	-	-	-	481 817
Инвестиционная собственность	300 860	-	-	-	300 860
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 100	-	-	-	12 100
Требования по отложенному налогу	187 167	-	-	-	187 167
Прочие активы	145 797	16 585	135	-	162 517
Всего активов	21 746 962	1 171 949	169 535	158	23 088 604
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального Банка РФ	75 629	-	-	-	75 629
Текущие счета и депозиты клиентов	17 467 760	996 255	165 662	130	18 629 807
Субординированные займы	500 000	-	-	-	500 000
Векселя	38 311	-	-	-	38 311
Прочие обязательства	429 208	529	-	-	429 737
Всего обязательств	18 510 908	996 784	165 662	130	19 673 484
Чистая позиция	3 236 054	175 165	3 873	28	3 415 120

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	<u>Рубли тыс. рубле й</u>	<u>Доллары США тыс. рублей</u>	<u>Евро тыс. рублей</u>	<u>Прочие валюты тыс. рублей</u>	<u>Всего тыс. рублей</u>
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 332 786	265 098		227 902	2 825 982
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	156 410	-		-	156 410
Торговые ценные бумаги	255 060	602 218		-	857 278
Инвестиционные ценные бумаги	3 359 129	-		-	3 359 129
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 705 414	171 306		-	2 876 720
Кредиты, выданные клиентам	13 765 232	148 821		-	13 914 053
Основные средства и активы в форме права пользования	448 983	-		-	448 983
Нематериальные активы	444 005	-		-	444 005
Активы, удерживаемые для продажи	570 543	-		-	570 543
Инвестиционная собственность	305 780	-		-	305 780
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 840	-		-	12 840
Требования по отложенному налогу	133 616	-		-	133 616
Прочие активы	141 447	14 028	296	-	155 771
Всего активов	24 643 634	1 201 424	215 947	20	26 061 025
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального Банка РФ	126 847	-		-	126 847
Счета и депозиты банков	30 372	-		-	30 372
Текущие счета и депозиты клиентов	19 888 310	1 285 904	215 470	-	21 389 684
Субординированные займы	500 000	-	-	-	500 000
Векселя	174 941	-	-	-	174 941
Прочие обязательства	298 132	-	-	-	298 132
Всего обязательств	21 018 602	1 285 904	215 470	-	22 519 976
Чистая позиция	3 625 032	(84 480)	477	20	3 541 049

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее уменьшение капитала и прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	28 026	(13 517)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	620	76

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг за вычетом налога на прибыль (составленный на основе позиций, не закрытых по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.
10% рост котировок долевых ценных бумаг	9 872	12 072	12 541	14 509
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(9 872)	(12 072)	(12 541)	(14 509)

(iv) Товарный риск

Под товарным риском понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не подвержен товарному риску. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года позиций, подверженных данному риску, не было.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, посредством создания системы Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные ЦБ РФ. Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска на заемщика или группу связанных заемщиков контролируется на постоянной основе при расчете регуляторных нормативов и при рассмотрении новых кредитов.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей.
АКТИВЫ		
Денежные средства	4 203 325	2 038 730
Торговые ценные бумаги	970 364	700 516
Инвестиционные ценные бумаги	1 692 769	3 334 523
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 057 822	2 876 720
Кредиты, выданные клиентам	11 133 482	13 914 164
Прочие финансовые активы	84 464	70 502
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	20 142 226	22 935 155

(v) *Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств*

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении .

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг.

Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозач- тены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансо- вых активов/ финансо- вых обяза- тельств в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансо- вые инструмен- ты	Денежное обеспечение полученное/п редоставленн ое
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	2 000 000	-	2 000 000	2 000 000	-
Всего финансовых активов	2 000 000	-	2 000 000	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/предоставленное
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	2 827 598	-	2 827 598	2 827 598	-
Всего финансовых активов	2 827 598	-	2 827 598	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Основной задачей в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей Банка даже при возникновении непредвиденных обстоятельств. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Управление риском ликвидности включает:

- идентификацию риска – выявление риска (факторов);
- оценку риска – получение количественных значений уровня риска;
- регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов на величину риска;
- мониторинг и контроль – оперативный (текущий) контроль величины риска, его факторов, контроль соблюдения лимитов, информирование органов банка, ответственных за регулирование риска, о случаях превышения лимитов.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством контроля соблюдения лимитов, установленных Банком и регуляторных требований. При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка;
- риск оперативной ликвидности, возникающий у Банка ввиду невозможности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

При управлении ликвидностью Банк на постоянной основе определяет потребность в ликвидных средствах, производит регулирование остатков на корсчетах, которые позволяют производить оплату обязательств, предусмотренных заключенными сделками и договорами, а также оплату за предоставленные Банку средства или услуги в установленные сроки или по требованию, по операциям до востребования.

Расчет ликвидной позиции Банка состоит в следующем:

- денежные потоки по активам и пассивам определяются по срокам. Избыток ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение означает, что Банк может выполнять свои обязательства со сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно. Дефицит ликвидности – отрицательное значение между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения, и означает, что сумма обязательств, сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрывается активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. При избытке ликвидности свободные остатки средств размещаются на рынке. В случае недостатка денежных средств (отрицательное значение) – Банк привлекает средства в необходимом объеме и на необходимый срок.
- оценка состояния ликвидности на различную временную перспективу (мгновенная, текущая, долгосрочная).

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, а также с учетом иных факторов, влияющих на уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Для покрытия возможного дефицита ликвидности Банку доступны инструменты привлечения дополнительной ликвидности, к которым относятся операции прямого РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг и операции «валютный своп». Для поддержания ликвидности у Банка имеются высоколиквидные активы в виде депозита в Банке России, размещенные средства на счетах Нostro и МБК.

В зависимости от причины повышения уровня риска ликвидности план корректирующих мероприятий может включать различные мероприятия, направленные на минимизацию риска:

- кредитное направление (лимитирование операций);
- депозитное направление (лимитирование);
- процентное направление (увеличение/снижение процентных ставок);
- привлечение средств под залог активов Банка, операции РЕПО с центральными контрагентами, СВОП на ММВБ;
- продажа/ приобретение ликвидных активов (реализация/ покупка ценных бумаг);
- валютное направление (покупка/ продажа иностранной валюты);
- увеличение собственных долговых обязательств;
- сокращение административно-хозяйственных расходов.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства Центрального Банка РФ	417	794	3 700	79 381	-	84 292	75 629
Текущие счета и депозиты клиентов	18 020 421	514 734	101 380	-	-	18 636 535	18 629 807
Субординированные займы	3 737	7 112	33 151	176 121	774 126	994 247	500 000
Векселя	4 460	196	4 396	30 926	5	39 983	38 311
Прочие финансовые обязательства (кроме обязательств по аренде)	54 585	-	-	-	-	54 585	54 585
Обязательства по аренде	5 821	5 046	31 377	114 517	4 453	161 214	146 530
Всего обязательств	18 089 441	527 882	174 004	400 945	778 584	19 970 856	19 444 862
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 572 328	-	-	-	-	2 572 328	2 572 328

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства Центрального Банка РФ	696	1 348	6 179	140 915	-	149 138	126 847
Счета и депозиты банков	256	801	9 400	26 899	-	37 356	30 372
Текущие счета и депозиты клиентов	20 300 897	919 350	180 489	-	-	21 400 736	21 389 684
Субординированные займы	3 737	7 233	33 151	176 121	818 005	1 038 247	500 000
Векселя	27 075	3 844	118 904	29 739	5	179 567	174 941
Прочие финансовые обязательства (кроме обязательств по аренде)	35 731	-	-	-	-	35 731	35 731
Обязательства по аренде	5 687	5 081	32 016	150 216	4 125	197 125	173 605
Всего обязательств	20 374 079	937 657	380 139	523 890	822 135	23 037 900	22 431 180
Условные обязательства кредитного характера	4 914 516	-	-	-	-	4 914 516	4 914 516

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины выбытия потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении финансовых обязательств, используемых для управления рисками.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	4 921 037	-	-	-	-	-	-	4 921 037
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	144 282	-	144 282
Торговые ценные бумаги	-	-	115 078	604 241	366 123	-	-	1 085 442
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	38 640	1 692 769	-	-	-	1 731 409
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 057 822	-	-	-	-	-	-	2 057 822
Кредиты, выданные клиентам	148 948	81 857	812 144	3 675 681	5 555 532	-	859 330	11 133 482
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	420 414	-	420 414
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	450 255	-	450 255
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	481 817	-	-	-	-	481 817
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	300 860	-	300 860
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	12 100	-	-	-	-	-	12 100
Требования по отложенному налогу	-	-	-	187 167	-	-	-	187 167
Прочие активы	-	-	157 337	-	-	-	5 180	162 517
Всего активов	7 127 807	93 947	1 605 016	6 159 858	5 921 655	1 315 811	864 510	23 088 604

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального Банка РФ	84	-	-	75 545	-	-	-	75 629
Текущие счета и депозиты клиентов	6 146 624	2 368 251	6 539 849	3 575 083	-	-	-	18 629 807
Субординированные займы	-	-	-	-	500 000	-	-	500 000
Векселя	4 346	-	3 549	30 411	5	-	-	38 311
Прочие обязательства (кроме обязательств по аренде)	283 207	-	-	-	-	-	-	283 207
Обязательство по аренде	5 165	3 828	26 445	107 091	4 001	-	-	146 530
Всего обязательств	6 439 426	2 372 079	6 569 843	3 788 130	504 006	-	-	19 673 484
Чистая позиция	688 381	(2 278 132)	(4 964 827)	2 371 728	5 417 649	1 315 811	864 510	3 415 120
Накопленная чистая позиция	688 381	(1 589 751)	(6 554 578)	(4 182 850)	1 234 799	2 550 610	3 415 120	-

По таблице выше совокупный разрыв ликвидности до одного года составляет 6,6 млрд. рублей, Банк планирует закрывать данный разрыв следующим образом:

1. Ценные бумаги в сумме 2,7 млрд рублей, распределенные в таблице выше в соответствии с договорными сроками погашения, могут быть проданы в любой момент времени в случае необходимости, так как бумаги являются высоколиквидными активами.
2. Неснижаемый остаток средств на счетах клиентов составил 14,4 млрд. рублей по статистике Банка за 2020 год.
3. Акционер предоставит Банку помощь в размере 1 млрд. рублей в случае необходимости

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 825 786	-	-	-	-	-	-	2 825 786
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	156 410	-	156 410
Торговые ценные бумаги	-	-	277 631	481 349	98 298	-	-	857 278
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	24 606	1 579 450	1 755 073	-	-	3 359 129
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 876 720	-	-	-	-	-	-	2 876 720
Кредиты, выданные клиентам	213 364	305 612	1 439 805	5 330 393	5 574 768	-	1 050 223	13 914 164
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	448 983	-	448 983
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	444 005	-	444 005
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	570 543	-	-	-	-	570 543
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	305 780	-	305 780
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	12 840	-	-	-	-	-	12 840
Требования по отложенному налогу	-	-	-	133 616	-	-	-	133 616
Прочие активы	-	-	147 034	-	-	-	8 737	155 771
Всего активов	5 915 869	318 452	2 459 619	7 524 808	7 428 139	1 355 178	1 058 960	26 061 025

тыс. рублей	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального Банка РФ	226	-	-	126 621	-	-	-	126 847
Счета и депозиты банков	-	308	7 507	22 557	-	-	-	30 372
Текущие счета и депозиты клиентов	8 873 120	2 477 215	6 711 950	3 266 895	60 504	-	-	21 389 684
Субординированные займы	-	-	-	-	500 000	-	-	500 000
Векселя	24 043	5 348	117 313	28 232	5	-	-	174 941
Прочие обязательства (кроме обязательств по аренде)	124 527	-	-	-	-	-	-	124 527
Обязательства по аренде	4 894	3 575	25 778	135 340	4 018	-	-	173 605
Всего обязательств	9 026 810	2 486 446	6 862 548	3 579 645	564 527	-	-	22 519 976
Чистая позиция	(3 110 941)	(2 167 994)	(4 402 929)	3 945 163	6 863 612	1 355 178	1 058 960	3 541 049
Накопленная чистая позиция	(3 110 941)	(5 278 935)	(9 681 864)	(5 736 701)	1 126 911	2 482 089	3 541 049	-

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В вышеприведенных таблицах долевые корпоративные ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, показаны в категории «От 3 месяцев до 1 года», так как руководство Банка полагает, что все указанные долевые ценные бумаги могут быть реализованы в течение одного года в ходе осуществления обычной деятельности. Долговые корпоративные ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, показаны в соответствии с договорными сроками погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в некоторых случаях они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах по недисконтированным потокам денежных средств в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 337 808	1 879 540
От 1 до 3 месяцев	1 857 377	2 468 955
От 3 до 12 месяцев	6 439 697	6 711 584
От 1 года до 5 лет	3 575 082	3 266 895
Свыше 5 лет	-	60 504
	13 209 964	14 387 478

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

У Банка имеется возможность привлечения средств в рамках сделок прямого «РЕПО» с ЦБ РФ под залог собственного портфеля облигаций из ломбардного списка и акций, а также по неиспользованным кредитным линиям с прочими банками. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

В целях управления ликвидностью Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню и могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Норматив Н2 (%)	183.7	381.1
Норматив Н3 (%)	372.0	314.9
Норматив Н4 (%)	38.8	46.4

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Отдел управления рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:

- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2021 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») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала - 2.5%.

Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки - 100%.

Банк обязан соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Базовый капитал	2 268 087	2 174 963
Основной капитал	2 268 087	2 174 963
Дополнительный капитал	536 340	536 331
Собственные средства (капитал)	2 804 427	2 711 294
Активы, взвешенные с учетом риска	19 927 729	25 699 737
Норматив Н1.1 (%)	11.4	8.5
Норматив Н1.2 (%)	11.4	8.5
Норматив Н1.0 (%)	14.1	10.6

30 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, неиспользованных кредитных линий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 219 457	2 467 293
Гарантии выданные, в том числе:	1 182 526	2 267 388
Финансовые гарантии	232 795	187 078
Нефинансовые гарантии	949 731	2 080 310
Обязательства по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам	170 345	179 835
Всего обязательств кредитного характера	2 572 328	4 914 516

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых гарантий по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Финансовые гарантии			
Низкий кредитный риск	10 493	-	10 493
Высокий кредитный риск	-	222 302	222 302
	10 493	222 302	232 795
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(156 234)	(156 234)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий				
Низкий кредитный риск	1 178 330	-	-	1 178 330
Средний кредитный риск	22 175	19 451	-	41 126
Высокий кредитный риск	-	-	1	1
	1 200 008	19 451	1	1 219 457
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 715)	(3 609)	(1)	(11 325)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве обязательств по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Обязательства по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам				
Непросроченные	150 622	15 079	3 233	168 934
Просроченные на срок менее 30 дней	270	571	197	1 038
Просроченные на срок 30-89 дней	-	102	233	335
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	16	16
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4	4
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	18	18
	150 891	15 752	3 701	170 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 662)	(10 331)	(2 427)	(15 420)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Всего тыс. рублей
Финансовые гарантии			
Низкий кредитный риск	67 077	-	67 077
Средний кредитный риск	-	120 000	120 000
	67 077	120 000	187 077
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	(392)	(22 631)	(23 023)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Всего тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий			
Минимальный кредитный риск	87 541	-	87 541
Низкий кредитный риск	2 359 179	3 470	2 362 649
Средний кредитный риск	-	17 103	17 103
	2 446 720	18 918	2 467 293
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	(13 056)	(4 245)	(17 301)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве обязательств по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Обязательства по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам				
Непросроченные	168 679	6 454	-	175 133
Просроченные на срок менее 30 дней	1 594	245	-	1 839
Просроченные на срок 30-89 дней	-	454	-	454
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 285	2 285
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	22	22
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	101	101
	170 273	7 153	2 408	179 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	(2 359)	(5 028)	(1 693)	(9 080)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	392	22 631	-	23 023
Реклассификация в Стадию 2	(1 792)	1 792	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(27 493)	27 493	-
Чистое изменение оценочного резерва	(509)	3 070	128 741	131 302
Новые активы полученные или приобретенные	1 909	-	-	1 909
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	-	-	156 234	156 234

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	3 793	-	3 793
Реклассификация в Стадию 2	(816)	816	-
Чистое изменение оценочного резерва	(3 793)	21 815	18 022
Новые активы полученные или приобретенные	1 208	-	1 208
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	392	22 631	23 023

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	13 056	4 245	-	17 301
Реклассификация в Стадию 2	(549)	549	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(11)	11	-
Чистое изменение оценочного резерва	(10 695)	(1 174)	(10)	(11 879)
Новые активы полученные или приобретенные	5 903	-	-	5 903
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	7 715	3 609	1	11 325

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	5 213	2 303	764	8 280
Реклассификация в Стадию 2	(267)	267	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(347)	347	-
Чистое изменение оценочного резерва	308	2 022	(1 111)	1 219
Новые активы полученные или приобретенные	7 802	-	-	7 802
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	13 056	4 245	-	17 301

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	2 359	5 028	1 693	9 080
Реклассификация в Стадию 1	718	(718)	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(391)	586	(195)	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(1 152)	1 152	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 949)	6 587	(223)	4 415
Новые активы полученные или приобретенные	1 925	-	-	1 925
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 662	10 331	2 427	15 420

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам за 2019 год— (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	810	5 544	3 260	9 614
Реклассификация в Стадию 1	3 825	(3 825)	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(66)	1 171	(1 105)	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(838)	838	-
Чистое изменение оценочного резерва	(2 934)	2 976	(1 300)	(1 258)
Новые активы полученные или приобретенные	724	-	-	724
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересмотренные данные)	2 359	5 028	1 693	9 080

31 Условные обязательства

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.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке 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.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны 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 определенных 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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

32 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

PFIG Overseas Invest Holding Ltd является материнским предприятием Банка и контролируется физическим лицом Кузевым А.Р.

Материнское предприятие Банка и сторона, обладающая конечным контролем, не готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность предоставляется ООО «ПФП-группа», являющимся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	23 891	32 036
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	7 664	10 197
	31 555	42 233

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2020 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2019 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	1 918	13.5%	8 103	12.9%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57)		(480)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	67 523	2.6%	30 442	5.6%

Кредиты выданы в российских рублях, имеют обеспечение. Среди предоставленных кредитов большую часть составляют кредиты, выданные на потребительские цели. Залогом по ним выступают жилые помещения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	679	886
Процентный расход	(1 811)	(2 762)
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	423	(331)
Комиссионный доход	155	61

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	240 470	10.2%	240 470
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(9 880)	-	(9 880)
Прочие активы, до вычета резерва под ОКУ	-	-	5 787	-	84	-	5 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(1)	-	(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	51 786	1.8%	83 527	1.1%	853 889	2.1%	989 202
Субординированные займы	500 000	8.8%	-	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	763	-	763
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		27 563		27 563
Процентные расходы	(44 638)		(6 985)		(26 113)		(77 736)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-		-		(4 237)		(4 237)
Комиссионные доходы	2 194		11 934		20 593		34 721
Доходы от операций с иностранной валютой	1 930		-		2 750		4 680
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	(520)		(5 960)		(31 728)		(38 208)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	332 868	10.4%	332 868
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(5 643)	-	(5 643)
Прочие активы, до вычета резерва под ОКУ	-	-	917	-	266	-	1 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	23 595	0.7%	112 001	0.6%	1 263 666	3.1%	1 399 262
Субординированные займы	500 000	8.8%	-	-	-	-	500 000
Векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	9	-	367	-	376
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		33 455		33 455
Процентные расходы	(45 593)		(10 350)		(76 232)		(132 175)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-		-		(1 985)		(1 985)
Комиссионные доходы	2 644		12 440		22 842		37 926
Доходы от операций с иностранной валютой	788		-		1 700		2 488
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	(1 739)		(8 938)		(23 207)		(33 884)

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов 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 идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- **Уровень 3:** Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые 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 корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Торговые ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	970 364	-	-	970 364
- Долевые инструменты	115 078	-	-	115 078
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	1 692 769	-	-	1 692 769
- Долевые инструменты	38 640	-	-	38 640
	2 816 851	-	-	2 816 851

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Торговые ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	700 516	-	-	700 516
- Долевые инструменты	156 762	-	-	156 762
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	3 334 523	-	-	3 334 523
- Долевые инструменты	24 606	-	-	24 606
	4 216 407	-	-	4 216 407

В таблице ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	4 921 037	-	4 921 037	4 921 037
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 057 822	-	2 057 822	2 057 822
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 011 637	12 011 637	11 185 426
Прочие финансовые активы		84 464		84 464	84 464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

Средства					
Центрального					
Банка РФ	-	75 629	-	75 629	75 629
Текущие счета и					
депозиты клиентов	-	18 604 488	-	18 604 488	18 629 807
Субординированные					
займы	-	473 368	-	473 368	500 000
Векселя	-	38 311	-	38 311	38 311
Прочие финансовые					
обязательства	-	201 115	-	201 115	201 115

В таблице ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (пересмотренные данные):

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и					
приравненные к					
ним средства	--	2 825 786	-	2 825 786	2 825 786
Кредиты и авансы,					
выданные банкам	-	2 876 720	-	2 876 720	2 876 720
Кредиты, выданные					
клиентам	-	-	12 989 339	12 989 339	13 914 164
Прочие финансовые					
активы	-	70 502	-	70 502	70 502
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства					
Центрального					
Банка РФ	-	126 847	-	126 847	126 847
Средства и депозиты					
банков		30 372		30 372	30 372
Текущие счета и					
депозиты клиентов	-	21 294 897	-	21 294 897	21 389 684
Субординированные					
депозиты	-	467 089	-	467 089	500 000
Векселя	-	174 941	-	174 941	174 941
Прочие финансовые					
обязательства	-	209 336	-	209 336	209 336

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 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.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 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 11% до 12% в зависимости от размера предприятия;
- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 11% до 23% 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 5,25% 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка инвестиционной собственности, основанная на результатах анализа, произведенного отделом Банка по работе с непрофильными активами. Пересмотренная справедливая стоимость инвестиционной собственности раскрыта в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2020 года была произведена переоценка инвестиционной собственности. Оценка проведена независимым оценщиком ООО «Промпроект-оценка».

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.



С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления

30 апреля 2021 года



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер