

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
АО КБ «Урал ФД»
за 2020 год**

Оглавление

Бухгалтерский баланс.....	5
Отчет о финансовых результатах.....	7
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	8
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	9
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	14
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	16
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	21
Отчет о движении денежных средств.....	25
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» за 2020 год	26
Введение	26
1. Общая информация	26
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес	26
1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	26
2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД».....	26
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	26
2.2. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	27
2.2.1. Основные показатели деятельности Банка.....	27
2.2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2020 год	28
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли	30
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений Учетной политики Банка	30
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	30
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода.....	30
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	31
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных	31
3.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	33
3.5.1. Денежные средства и их эквиваленты	34
3.5.2. Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов	34
3.5.2.1. Классификация – финансовые активы	34
3.5.2.2. Классификация – финансовые обязательства.....	36
3.5.2.3. Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании	37
3.5.2.4. Эффективная процентная ставка	37
3.5.2.5. Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость	38
3.5.2.6. Расчёт процентного дохода и расхода	38
3.5.2.7. Принцип оценки по справедливой стоимости	39
3.5.2.8. Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке	39
3.5.2.9. Прекращение признания финансовых инструментов	40
3.5.2.10. Модификация финансового инструмента	41
3.5.2.11. Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии	43
3.5.2.12. Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.....	51
3.5.3. Основные средства.....	51
3.5.4. Нематериальные активы	52
3.5.5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	53
3.5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	53
3.5.7. Материальные запасы.....	54
3.5.8. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	54
3.5.9. Учет заемных средств	56
3.5.10. Уставный капитал, дивиденды	56
3.5.11. Операционная аренда.....	56
3.5.11.1. Учетная политика, применяемая с 1 января 2020 года	56

3.5.11.2.	Банк как арендатор.....	56
3.5.11.3.	Банк как арендодатель	57
3.5.11.4.	Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года	57
3.5.11.4.1.	Банк как арендатор.....	58
3.5.11.4.2.	Банк как арендодатель	58
3.5.12.	Налог на прибыль	58
3.5.13.	Отражение доходов и расходов	59
3.5.14.	Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	61
3.5.15.	Взаимозачёт	61
3.6.	Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год.....	62
3.6.1.	Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов	62
3.7.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды.....	68
3.8.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	68
3.9.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	68
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	69
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	69
4.1.1.	Качество денежных средств и их эквивалентов.....	69
4.1.2.	Концентрация денежных средств и их эквивалентов	70
4.2.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
4.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	72
4.4.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	72
4.4.1.	Качество ссуд.....	73
4.4.2.	Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери	79
4.4.3.	Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам	84
4.4.4.	Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд	84
4.4.5.	Концентрация ссуд	86
4.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	87
4.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	89
4.6.1.	Основные средства.....	90
4.6.2.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	91
4.6.3.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	92
4.7.	Прочие активы.....	93
4.7.1.	Структура прочих активов	93
4.7.2.	Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов	95
4.7.3.	Концентрация прочих финансовых активов.....	95
4.7.4.	Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам	95
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96
4.9.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	97
4.10.	Прочие обязательства.....	97
4.11.	Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	97
4.11.1.	Страхование	97
4.11.2.	Незавершённые судебные разбирательства	97
4.11.3.	Условные налоговые обязательства	98
4.12.	Уставный капитал Банка.....	98
5.	Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).....	99
5.1.	Информация о процентных доходах и расходах	99
5.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	99
5.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100
5.4.	Убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения.....	100
5.5.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102
5.6.	Комиссионные доходы.....	102
5.7.	Комиссионные расходы	102
5.8.	Операционные расходы	103
5.9.	Вознаграждение работникам	103
5.9.1.	Структура расходов на вознаграждение сотрудникам	103
5.9.2.	Информация о Комитете по вознаграждениям	104

5.9.3.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	106
5.9.4.	Информация о выплатах на основе долевого инструмента	106
5.10.	Расход (возмещение) по налогам	107
5.10.1.	Компоненты расхода (возмещения) по налогам	107
5.10.2.	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	108
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)	109
6.1.	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.	110
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	110
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	110
6.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	110
6.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	110
7.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	111
7.1.	Методы оценки справедливой стоимости	111
7.2.	Иерархия оценок справедливой стоимости	111
8.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	115
8.1.	Структура корпоративного управления	115
8.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	115
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	123
9.1.	Цели, политики и процедуры управления рисками	123
9.2.	Кредитный риск	124
9.2.1.	Управление кредитным риском	124
9.2.2.	Количественная оценка кредитного риска	124
9.2.3.	Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств	126
9.2.4.	Условные обязательства кредитного характера	127
9.3.	Рыночный риск	132
9.3.1.	Управление рыночным риском	132
9.3.2.	Процентный риск	134
9.3.3.	Валютный риск	136
9.3.4.	Фондовый риск	139
9.3.5.	Товарный риск	139
9.4.	Риск ликвидности	139
9.4.1.	Управление риском ликвидности	139
9.5.	Операционный риск	147
9.6.	Правовой риск	148
9.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	148
10.	Информация об управлении капиталом	149
11.	Операции со связанными с Банком сторонами	151
12.	Операционная аренда	153
12.1.	Банк как арендатор	153
12.2.	Банк как арендодатель	153



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Акционерного общества коммерческий банк «Уральский финансовый дом»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 102590000048.

г.Пермь, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пояснение 3.6.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года (на основе которой был подготовлен бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год) и за 2019 и 2018 годы, за исключением корректировок, описанных в пояснении 3.6.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, был проведен другими аудиторами, чьи заключения от 17 февраля 2020 года и 8 февраля 2019 года содержали немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в пояснении 3.6.1, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год и бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года и за 2019 и 2018 годы, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в пояснении 3.6.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той годовой бухгалтерской (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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- 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

26 мая 2021 года



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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 2020 год**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за 2020 год, тыс. руб.	Данные за 2019 год, тыс. руб. (пересмотренные данные)	Данные за 2018 год, тыс. руб. (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	4.1.1	717 712	787 056	1 125 452
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	926 810	1 646 949	1 085 047
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	144 282	156 410	156 233
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	446 858	565 966	513 244
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 090 439	857 278	67 599
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 4.4	16 190 426	16 789 834	
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0	13 967 955
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	1 754 483	3 359 129	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	4 570 397
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12 100	12 840	468
10	Отложенный налоговый актив	5.10.2	165 616	154 890	206 883
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1 203 951	1 047 340	1 019 521
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6.3	481 817	570 543	626 295
13	Прочие активы	4.3, 4.7	120 712	136 779	211 197
14	Всего активов		23 110 924	25 928 604	23 394 058
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		75 629	126 847	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	19 127 640	21 918 950	20 164 604
16.1	Средства кредитных организаций	4.8	0	30 372	59 493
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	19 127 640	21 888 578	20 105 111
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	15 354 296	16 206 919	15 446 027
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	38 311	174 941	129 637
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	38 311	- 174 941	129 637
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0	0

20	Отложенные налоговые обязательства	5.10.2	15 520	15 957	0
21	Прочие обязательства	4.10	267 582	75 604	232 398
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.11	227 642	304 920	73 793
23	Всего обязательств		19 752 324	22 617 219	20 600 432
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)		2 458 800	2 458 800	2 458 800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
26	Эмиссионный доход		0	0	0
27	Резервный фонд		122 940	122 940	122 940
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-30 550	-25 638	-298 675
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36 340	36 331	34 418
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.5	3 454	6 669	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		767 616	712 283	476 143
36	Всего источников собственных средств		3 358 600	3 311 385	2 793 626
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 059 494	2 910 108	1 024 110
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 182 526	2 267 388	1 676 268
39	Условные обязательства некредитного характера (*)		222 353	0	0

(*) После сдачи Банком формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за 2020 год руководство выявило, что сумма по строке 39 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2020 год должна быть равной нулю. По мнению руководства Банка, данная ошибка не оказывает существенного влияния на форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2020 год. Соответственно, исправления в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2020 год не вносились.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Галягина С.А.

Блинова С.Н.

26 мая 2021 г.

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1 853 767	2 118 202
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		188 138	23 583
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 517 813	1 826 403
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		147 816	268 216
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	919 763	1 096 374
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 917	32 567
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		909 510	1 056 301
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 336	7 506
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		934 004	1 021 828
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	-120 274	172 545
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-58 206	14 670
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		813 730	1 194 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	8 354	55 096
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	9 681	-21 511
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	27 823	68 908
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-45 618	-53 776
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 900	11 096
14	Комиссионные доходы	5.6	429 626	556 683
15	Комиссионные расходы	5.7	119 200	136 794
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-2 873	3 665
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	35 743	-268 183
19	Прочие операционные доходы		81 533	75 634
20	Чистые доходы (расходы)		1 248 699	1 485 191
21	Операционные расходы	5.8, 5.9	1 129 290	1 270 816
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		119 409	214 375
23	Возмещение (расход) по налогам	5.10	64 079	51 374
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		55 330	163 001
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		55 330	163 001

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		55 330	163 001
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-12	-1 913
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9	1 913
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 552	218 367
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход *		-8 552	218 367
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-425	43 602
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 127	174 765
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-8 118	176 678
10	Финансовый результат за отчетный период		47 212	339 679

(*) В составе статьи 6.1 раздела 2 «Прочий совокупный доход» 2 899 тыс. руб. (2019 год: 103 114 тыс.руб.) представляют собой сумму изменения фонда переоценки долговых финансовых активов, которая не подлежит последующей реклассификации в состав прибыли или убытка.

ВРИО Председателя Правления

Галягина С.А.

Главный бухгалтер

Блинова С.Н.

М.П.

26 мая 2021 г.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая
тыс.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотренные данные)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало предыдущего отчетного года (пересмотренные данные)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2 458 800	2 458 800	2 458 800	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 458 800	2 458 800	2 458 800	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		203 251	115 813	177 468	
2.1	прошлых лет		142 788	448 538	342 954	35
2.2	отчетного года		60 463	-332 725	-165 486	28+35
3	Резервный фонд		122 940	122 940	122 940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 784 991	2 697 553	2 759 208	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		450 255	444 004	398 500	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		58 228	58 968	18 680	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	36	36	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		8 420	19 582	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		516 903	522 590	417 216	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 268 088	2 174 963	2 341 992	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2 268 088	2 174 963	2 341 992	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		536 340	536 331	534 418	16+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		536 340	536 331	534 418	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	0	

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		536 340	536 331	534 418	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 804 428	2 711 294	2 876 410	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :					X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		19 867 368	25 639 373	25 893 846	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		19 867 368	25 639 373	25 893 846	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19 927 729	25 699 737	25 954 210	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		11.4	8.5	9.0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		11.4	8.5	9.0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.1	10.5	11.1	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.008	6.75	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	1.875	
66	антициклическая надбавка		0 008	0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.4	2.5	3.0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		17 733	18 872	13 942	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		227 651	219 455	188 203	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Урал ФД"	ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛТД (PFIG OVERSEAS INVEST HOLDING LTD)
2	Идентификационный номер инструмента	10100249В	договор субординированного депозита от 16.03.2012 №ПОИ 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применимое право	Россия	Россия
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2458800	500000
9	Номинальная стоимость инструмента	2458800 (Российский рубль, тысяч единиц)	500000 (Российский рубль, тысяч единиц)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	15.10.1993 22.03.1994 31.12.1994 28.09.1995 05.08.1999 22.02.2005 13.12.2006 28.12.2007 14.03.2013 26.09.2013 30.01.2014	23.03.2012 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.03.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.8
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из двух следующих событий: 1. В случае снижения значения норматива базового капитала (Н 1.1) ниже уровня 2%. 2. В случае получения Банком уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства Банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полная или частичная
26	Ставка конвертации	не применимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО КБ "Урал ФД"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно.	Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 199-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	предусмотренный договором
35	Субординированность инструмента	не применимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

26 мая 2021 г.



Галягина С.А.

Блинова С.Н.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2 458 800			-298 675	34 418			122 940				617 986	2 935 469
2	Влияние изменений положений учетной политики (пересмотренные данные)					23 384							6 487	166 976	196 847
3	Влияние исправления ошибок (пересмотренные данные)													-141 843	-141 843
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (пересмотренные данные)		2 458 800			-275 291	34 418			122 940			6 487	643 119	2 990 473
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период (пересмотренные данные):					174 583	1 913						182	163 001	339 679
5.1	прибыль (убыток) (пересмотренные данные)													163 001	163 001
5.2	прочий совокупный доход (пересмотренные данные)					174 583	1 913						182		176 678
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения				75 070						-93 837	-18 767	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года (пересмотренные данные)	2 458 800			-25 638	36 331			122 940		6 669	712 283	3 311 385
13	Данные на начало отчетного года (пересмотренные данные)	2 458 800			-25 638	36 331			122 940		6 669	712 283	3 311 385
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (пересмотренные данные)	2 458 800			-25 638	36 331			122 940		6 669	712 283	3 311 385
17	Совокупный доход за отчетный период:				-4 912	9					-3 215	55 330	47 212
17.1	прибыль (убыток)											55 330	55 330
17.2	прочий совокупный доход				-4 912	9					-3 215		-8 118
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов											3	3
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	2 458 800			-30 550	36 340			122 940		3 454	767 616	3 358 600

ВРИО Председателя Исполнительного

Главный бухгалтер

М.П.

26 мая 2021 г.



(Handwritten signature in blue ink)

Галагина С.А.

Блинова С.Н.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (пересмотренные данные)	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (пересмотренные данные)	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (пересмотренные данные)	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2 268 088	2 198 398	2 189 654	2 212 929	2 174 963
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 788 487	2 764 190	2 755 446	2 778 721	2 761 671
2	Основной капитал		2 268 088	2 198 398	2 189 654	2 212 929	2 174 963
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 788 487	2 764 190	2 755 446	2 778 721	2 761 671
3	Собственные средства (капитал)		2 804 428	2 873 770	2 765 781	2 852 598	2 711 294
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 324 827	3 894 952	3 554 195	3 616 303	3 298 002
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		19 927 729	20 625 806	22 188 296	25 002 482	25 699 737
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		11.4	10.7	9.9	8.9	8.5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.7	12.7	12.0	10.7	10.6
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		11.4	10.7	9.9	8.9	8.5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.7	12.7	12.0	10.7	10.6

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1шк, Н1.3, Н20.0)		14.1	13.9	12.5	11.4	10.5
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.3	17.8	15.4	13.9	12.6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка		0.008	0.004	0.002	0	0
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.508	2.504	2.502	2.5	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.3979	4.676	3.8848	2.8653	2.4771
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		22 560 870	23 445 488	22 810 318	25 252 867	26 514 414
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.1	9.4	9.6	8.8	8.2
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.0	11.8	12.1	10.6	10.1
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		183.7	127.5	194.2	136.3	381.1
22	Норматив текущей ликвидности Н3		372.0	262.2	325.5	221.1	314.9
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		38.8	39.1	42.1	42.5	46.4

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.1	0.0	0.0	23.2	0.0	0.0	23.9	0.0	0.0	29.8	1.0	3.0	24.4	0.0	0.0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		116.6			115.1			145.6			158.0			167.4		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			1.1		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11.8	0.0	0.0	15.0	0.0	0.0	16.5	0.0	0.0	15.2	0.0	0.0	16.7	0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	На 01.01.2021 г., тыс. руб.	На 01.01.2020 г., тыс. руб. (пересмотренные данные)	На 01.01.2019 г., тыс. руб. (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5	6
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23 110 924	25 928 604	23 394 058
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0	0	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	0	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 059 100	2 254 050	1 808 067
7	Прочие поправки		721 546	739 364	633 813
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 448 478	27 443 290	24 568 312

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	На 01.01.2021 г., тыс. руб.	На 01.01.2020 г., тыс. руб. (пересмотренные данные)	На 01.01.2019 г., тыс. руб. (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5	6
Риск по балансовым активам					
1	Величина балансовых активов, всего:		20 017 131	21 953 256	22 691 244
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		516 903	522 590	417 216
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		19 500 228	21 430 666	22 274 028
Риск по операциям с ПФИ					
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0	0	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами					
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 001 543	2 829 698	599 127
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0	0	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0	0	0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 001 543	2 829 698	599 127
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')					
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2 334 511	4 645 832	3 356 318
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 275 411	2 391 782	1 548 251
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1 059 100	2 254 050	1 808 067
Капитал и риски					
20	Основной капитал		2 268 088	2 174 963	2 341 992
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		22 560 871	26 514 414	24 681 222
Норматив финансового рычага					
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.1	8.2	9.5

Примечания

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

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

26 мая 2021 г.



Галягина С.А.

Блинова С.Н.

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

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату (пересмотренные данные)	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (пересмотренные данные)	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (пересмотренные данные)	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (пересмотренные данные)	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2 174 963	2 487 106	2 492 992	2 269 230	2 341 992
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 761 671	3 227 854	3 007 684	2 798 731	
2	Основной капитал		2 174 963	2 487 106	2 492 992	2 269 230	2 341 992
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 761 671	3 227 854	3 007 684	2 798 731	
3	Собственные средства (капитал)		2 711 294	3 023 436	3 027 410	2 803 648	2 876 410
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 298 002	3 764 184	3 542 102	3 333 149	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		25 699 737	27 841 749	28 452 444	26 714 173	25 954 210
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		8.5	9.0	8.8	8.5	9.0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.6	11.3	10.4	10.3	
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		8.5	9.0	8.8	8.5	9.0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.6	11.3	10.4	10.3	

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		10.5	10.9	10.6	10.5	11.1
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.6	13.2	12.0	12.3	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.25	2.125	2	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.4771	2.8594	2.6402	2.4950	3.0375
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		26 514 414	26 134 165	26 687 196	25 060 888	24 674 906
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.2	9.5	9.3	9.1	9.5
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.1	12.0	11.1	10.9	не применимо
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		381.1	384.7	354.6	936.3	507.7
22	Норматив текущей ликвидности Н3		314.9	361.7	221.9	446.3	297.3
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		46.4	51.7	54.2	51.6	47.6

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.4	0.0	0.0	22.0	0.0	0.0	22.4	0.0	0.0	20.7	0.0	0.0	22.0	0.0	0.0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		167.4			175.5			200.9			174.2			179.9		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		1.1			1.2			1.0			1.1			1.1		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.7	0.0	0.0	16.4	0.0	0.0	17.2	0.0	0.0	17.7	0.0	0.0	12.7	0.0	0.0

Примечания

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

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

26 мая 2021 г.



Галягина С.А.

Блинова С.Н.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		433 258	839 743
1.1.1	проценты полученные		1 933 746	2 386 490
1.1.2	проценты уплаченные		-1 021 992	-1 014 573
1.1.3	комиссии полученные		435 462	554 029
1.1.4	комиссии уплаченные		-119 200	-136 794
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3 913	80 359
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 823	68 908
1.1.8	прочие операционные доходы		80 551	36 275
1.1.9	операционные расходы		-826 011	-1 034 887
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-73 208	-100 064
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 801 914	-1 422 911
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		12 128	-177
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-111 944	142 398
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		369 356	-2 797 861
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		157 327	-640 680
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-51 076	126 621
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-30 372	-29 029
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2 960 925	1 786 288
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-133 065	36 307
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-53 343	-46 778
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-2 368 656	-583 168
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-109 555
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 585 074	433 424
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-126 192	-153 078
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		90 884	156 537
2.7	Дивиденды полученные		9 900	11 096
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 559 666	338 424
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		31 781	-44 096
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-777 209	-288 840
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 278 670	2 567 510
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 501 461	2 278 670

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
26 мая 2021 г.

Галагина С.А.

Блинова С.Н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО КБ «Урал ФД» за 2020 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год.

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

1. Общая информация

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

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

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

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

По состоянию на 1 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).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк также имеет следующие лицензии:

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

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

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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

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

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

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2020 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Активы	23 110 924	25 928 604
Обязательства	19 752 324	22 617 219
Источники собственных средств	3 358 600	3 311 385
	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	119 409	214 375
Прибыль после налогообложения	55 330	163 001

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка сократились относительно начала года на 2 817 680 тыс. руб. (11%).

Основными факторами снижения активов стали:

- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 1 604 646 тыс. руб. (48%),
- средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации – на 720 139 тыс. руб. (44%),
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – на 599 408 тыс. руб. (4%),
- средства в кредитных организациях – на 119 108 тыс. руб. (21%),

- долгосрочные активы, предназначенные для продажи – на 88 726 тыс. руб. (16%),
- денежные средства – на 69 344 тыс. руб. (9%),
- прочие активы – на 16 067 тыс. руб. (12%),
- требование по текущему налогу на прибыль – на 740 тыс. руб. (6%).

При этом объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос на 233 161 тыс. руб. (27%), объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов – на 156 611 тыс. руб. (15%), отложенный налоговый актив – на 10 726 тыс. руб. (7%).

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка сократились относительно начала года на 2 864 895 тыс. руб. (13%).

Основными факторами снижения обязательств стали:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 2 760 938 тыс. руб. (13%), в т.ч. на 1 908 315 тыс. руб. (34%) – средства юридических лиц, на 852 623 тыс. руб. (5%) – средства физических лиц и ИП,
- выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – на 136 630 тыс. руб. (78%),
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон – на 77 278 тыс. руб. (25%),
- кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации – на 51 218 тыс. руб. (40%),
- средства кредитных организаций – на 30 372 тыс. руб. (100%),
- отложенные налоговые обязательства – на 437 тыс. руб. (3%).

При этом объем прочих обязательств вырос на 191 978 тыс. руб. (254%).

Структура активов и обязательств существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 2020 год сократилась относительно прошлого года на 94 966 тыс. руб. (44%).

Основными факторами снижения прибыли до налогообложения стали:

- изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – на 292 819 тыс. руб. (170%),
- процентные доходы – на 264 435 тыс. руб. (12%),
- комиссионные доходы – на 127 057 тыс. руб. (23%),
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 46 742 тыс. руб. (85%),
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – на 41 085 тыс. руб. (60%),
- изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 6 538 тыс. руб. (178%),
- доходы от участия в капитале других юридических лиц – на 1 196 тыс. руб. (11%).

При этом объем резервов по прочим потерям сократился относительно 2019 года на 303 926 тыс. руб. (113%), процентных расходов – на 176 611 тыс. руб. (16%), операционных расходов – на 141 526 тыс. руб. (11%), комиссионных расходов – на 17 594 тыс. руб. (13%); объем чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вырос на 31 192 тыс. руб. (145%), чистых доходов от переоценки иностранной валюты – на 8 158 тыс. руб. (15%), прочих операционных доходов – на 5 899 тыс. руб. (8%).

Расходы по уплате налогов увеличились относительно прошлого года на 12 705 тыс. руб. (25%), соответственно чистая прибыль за 2020 год сократилась на 107 671 тыс. руб. (66%), составив 55 330 тыс. руб.

Структура доходов и расходов существенно не изменилась.

2.2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2020 год

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

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, 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 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 существенно подстегнули динамику банковского рынка. Со своей стороны, Банк сделал ставку на кредитование наиболее надежных заемщиков, ужесточив оценку кредитного качества заемщиков. 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 перевода 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, объем 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 ссудам корпоративным клиентам – в среднем с 1,00 до 1,16;
- по розничным ссудам - в среднем с 1,00 до 1,45.

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

В сценариях Банком учтено:

- влияние на кредитный портфель в связи с ужесточением требований к заемщику и ограничений по продуктам;

- влияние на объем 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 400 млн руб. (капитал снижается до 3 млрд. руб.);
- увеличение чистого убытка на 327 млн. руб. (составил в итоге 272 млн. руб.).

В части соблюдения регуляторных нормативов достаточности капитала Банка:

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

Прилагаемая годовая (бухгалтерская) 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.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2020 года. Дивиденды за 2019 год не выплачивались.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 – Пояснение 3.5.2.1

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5.2.11.;
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 7.
- определение того, соответствует ли актив критериям для его признания в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, – Пояснение 3.5.5.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5.2.11;
- резервы на возможные потери по ссудам клиентов – Пояснение 4.4.3.;
- переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – Пояснение 4.6.2.;
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Пояснение 5.10;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 7.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженной по справедливой стоимости, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отраженных по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16, с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту договоров аренды сравнительная информация не пересчитывалась.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

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 в предыдущие периоды был использован ненадлежащий метод оценки справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Кроме того, при составлении отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) накопленная переоценка по выбывшим долевым ценным бумагам, ранее отраженная в составе прочего совокупного дохода, была перенесена непосредственно в состав нераспределенной прибыли собственного капитала. Также Банк восстановил на балансе сумму ссуды, ранее списанной по причине продажи, которая, исходя из экономического содержания операции, не являлась продажей. Помимо этого, Банк

выявил ошибки по отражению в бухгалтерском учете начислений по АСВ. Банк осуществил ретроспективное исправление указанных ошибок предыдущих периодов посредством корректировки данных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2019 год и 2018 год, отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, отчете об изменениях в капитале (публикуемая форма) на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года при составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от пересмотра представлен в Пояснении 3.6.1.

Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

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

Банк арендует объекты недвижимости. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды как операционная аренда. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 3.5.10.

Банк как арендодатель

Банк предоставляет в аренду собственное недвижимое имущество. Банк классифицировал такие договоры аренды как договоры операционной аренды.

В отношении договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, модель учета не изменилась. Банк признает арендные платежи, связанные с этими договорами, в качестве дохода равномерно в течение срока аренды.

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Банк принял решение осуществить переход на новый порядок учета договоров аренды с отражением эффекта перехода в составе финансовых результатов текущего года.

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды»;

- Банк применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, имеющим аналогичные характеристики;
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 200 174 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 194 783 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк отразил обязательства по аренде и активы в форме права пользования в сумме, в которой они отражены в финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года применительно к договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора. Влияние перехода на новый порядок учета договоров аренды на финансовый результат 2020 года составило (5 391) тыс. руб. (до вычета налога на прибыль).

Банк принял решение учитывать в полном объеме изменения в порядке бухгалтерского учета договоров аренды для целей расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Информация о процентных расходах по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Сумма амортизации активов в форме права пользования отражена в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма).

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года для договоров аренды, классифицированных в качестве операционной аренды, Банк применил средневзвешенную ставку дисконтирования 5.65% по обязательствам.

<i>Тыс. руб.</i>	1 января 2020 года
Договорные обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года	229 988
Эффект от дисконтирования арендных обязательств по состоянию на 1 января 2020 года	(23 862)
Освобождение от признания для договоров аренды активов:	
- с низкой стоимостью	(351)
- срок аренды по которым меньше 12 месяцев на дату перехода	(5 601)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	200 174

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2019 года № 305.

С 1 января 2020 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды.

В течение 2020 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери и их последующей корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

3.5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

3.5.2. Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

3.5.2.1. Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заёмщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами денежные потоки по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют

собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Кредиты «без права регресса»

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

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

3.5.2.2. Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Впоследствии обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии согласно требованиям Положения ЦБ РФ 605-П оцениваются по наибольшей из величин:

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

3.5.2.3. Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

3.5.2.4. Эффективная процентная ставка

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

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

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

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты

по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

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

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

3.5.2.5. Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.2.6. Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

3.5.2.7. *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.2.9. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Списания

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

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

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

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

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

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

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

3.5.2.10. Модификация финансового инструмента

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

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной

эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений

заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5.2.10.), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация финансового актива не приведет к прекращению его признания, то амортизированная стоимость актива будет пересчитана путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница будет признана как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов;
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива будет рассматриваться в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. 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 ЭПС по существующему финансовому активу. Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

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

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

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

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв; *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению денежных средств отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- количественный «ограничитель» просрочки.

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

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

- показатель качества ссуды на отчётную дату, увеличился более чем на 2 категории по сравнению с соответствующим показателем 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 средств в кредитных организациях. 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 ссудам физических и юридических лиц определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), 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. Зависимость 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. Пояснение 3.5.2.10.).

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

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

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

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

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

ЕАД 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 отчетной даты. Полученное значение дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по договору.

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

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

3.5.2.12. Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

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

3.5.3. Основные средства

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

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

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

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

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

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

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

- здания	от 30 до 100 лет
- оборудование и вычислительная техника	от 1 до 30 лет

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

3.5.4. Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

3.5.5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

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

3.5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

3.5.7. Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.9. Учет заемных средств

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

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

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

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

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

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

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

3.5.10. Уставный капитал, дивиденды

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

3.5.11. Операционная аренда

3.5.11.1. Учетная политика, применимая с 1 января 2020 года

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

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

3.5.11.2. Банк как арендатор

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

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

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до

состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в дополнительных офисах или офисных помещениях.

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

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

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

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

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

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

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

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

3.5.11.3. Банк как арендодатель

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

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

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

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

3.5.11.4. Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П.

3.5.11.4.1. Банк как арендатор

Объект аренды, предоставленный Банку во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается Банком на внебалансовых счетах.

Суммы платежей по договорам аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

3.5.11.4.2. Банк как арендодатель

Переданные в аренду объекты аренды продолжают отражаться Банком на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в порядке, аналогичном порядку начисления амортизации для основных средств.

Суммы арендных платежей признаются Банком в составе доходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

3.5.12. Налог на прибыль

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

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

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.13. Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Признание процентных доходов

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

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

Порядок признания процентного дохода описан в Пояснении 3.5.2.6.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и

признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

Признание процентных расходов

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

Порядок признания процентного расхода описан в Пояснении 3.5.2.6.

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

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

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

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

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

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

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

3.5.15. Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, недопустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе

(публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки взаимозачётom не является.

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

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

3.6. *Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год*

3.6.1. *Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов*

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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Также Банк восстановил на балансе сумму ссуды, ранее списанной по причине продажи, которая, исходя из экономического содержания операции, не являлась продажей, скорректировав соответствующим образом статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Кроме того, при составлении отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) накопленная переоценка по выбывшим долевым ценным бумагам, ранее отраженная в составе прочего совокупного дохода, была перенесена непосредственно в состав нераспределенной прибыли собственного капитала. Помимо этого, Банк выявил ошибки по отражению в бухгалтерском учете начислений по АСВ.

Влияние исправлений вышеуказанных ошибок на статьи в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2018 год в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние пересмотра	После пересмотра
9	Отложенный налоговый актив	100 916	105 967	206 883
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 131 345	(111 824)	1 019 521
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	739 349	(113 054)	626 295
13	Всего активов	23 512 969	(118 911)	23 394 058
21	Прочие обязательства	209 466	22 932	232 398
23	Всего обязательств	20 577 500	22 932	20 600 432
33	Неиспользованная прибыль (убыток)	617 986	(141 843)	476 143
35	Всего источников собственных средств	2 935 469	(141 843)	2 793 626

В таблице далее приведен эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9, полученный с учетом исправления ошибки в расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению денежных средств и кредитных линий:

	Балансовая стоимость на 31.12.2018	Переход на МСФО (IFRS) 9 с учетом исправления ошибок	Балансовая стоимость на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	513 244	(229)	513 015
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	13 967 955	548 951	14 516 906
<i>ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	16 423 198	528 273	16 951 471
<i>резерв под ОКУ</i>	(2 455 243)	20 678	(2 434 565)
Прочие активы, в том числе:	211 197	(118 998)	92 199
<i>прочие активы</i>	242 118	(142 640)	99 478
<i>резерв под ОКУ</i>	(30 921)	23 642	(7 279)
Прочие обязательства (*)	232 398	204 368	436 766
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон, в том числе:	73 793	(19 080)	54 713
<i>Резервы по ФГ</i>		(4 662)	
<i>Резервы по лимитам</i>		(14 418)	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		6 487	6 487
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(298 675)	23 384	(275 291)
Отложенный налоговый актив	206 883	(47 589)	159 294
Неиспользованная прибыль (убыток)	476 143	166 976	643 119
Всего источников собственных средств	2 793 626	196 847	2 990 473

(*) Корректировка операции по продаже ссуды, впоследствии выкупленной Банком обратно, была проведена через строку 21 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года:

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование статьи отчета об изменениях в капитале (публикуемой формы)	Ранее представлен- ные данные	Влияние пересмотра	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом исправления ошибок	После пересмотра
1	Нераспределенная прибыль (убыток) на 1 января 2019 года	617 986	(141 843)	166 976	643 119
2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(298 675)	0	23 384	(275 291)
3	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	6 487	6 487
4	Итого источники капитала	2 935 469	(141 843)	196 847	2 990 473

Влияние вышеуказанных ошибок на статьи в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2019 год в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние пересмотра	После пересмотра
3	Средства в кредитных организациях	566 222	(256)	565 966
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 636 673	153 161	16 789 834
10	Отложенный налоговый актив	85 827	69 063	154 890
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 163 544	(116 204)	1 047 340
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	696 489	(125 946)	570 543
13	Прочие активы	141 051	(4 272)	136 779
14	Всего активов	25 953 058	(24 454)	25 928 604
20	Отложенные налоговые обязательства	17 291	(1 334)	15 957
21	Прочие обязательства	49 544	26 060	75 604
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	301 504	3 416	304 920
23	Всего обязательств	22 589 077	28 142	22 617 219
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(26 972)	1 334	(25 638)
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	6 669	6 669
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	772 882	(60 599)	712 283
36	Всего источников собственных средств	3 363 981	(52 596)	3 311 385

Влияние вышеуказанных ошибок на статьи в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние пересмотра	После пересмотра
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 177 060	(58 858)	2 118 202
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 885 261	(58 858)	1 826 403
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 080 686	(58 858)	1 021 828

4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	177 102	(4 557)	172 545
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 257 788	(63 415)	1 194 373
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 847	(182)	3 665
18	Изменение резерва по прочим потерям	(253 358)	(14 825)	(268 183)
20	Чистые доходы (расходы)	1 563 613	(78 422)	1 485 191
21	Операционные расходы	1 231 301	39 515	1 270 816
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	332 312	(117 937)	214 375
23	(Возмещение) расход по налогам	57 836	(6 462)	51 374
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	274 476	(111 475)	163 001
Раздел 2. О прочем совокупном доходе				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	274 476	(111 475)	163 001
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X		X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	339 629	(121 262)	218 367
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	339 629	(121 262)	218 367
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	67 926	(24 324)	43 602
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	271 703	(96 938)	174 765
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	273 616	(96 938)	176 678
10	Финансовый результат за отчетный период	548 092	(208 413)	339 679

Влияние исправлений вышеуказанных ошибок на статьи отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние пересмотра	После пересмотра
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	171 845	(56 032)	115 813
2.1	прошлых лет	590 381	(141 843)	448 538
2.2	отчетного года	-418 536	85 811	-332 725

6	Источники базового капитала, итого:	2 753 585	(56 032)	2 697 553
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	43 839	15 129	58 968
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	19 582	19 582
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	487 879	34 711	522 590
29	Базовый капитал, итого:	2 265 706	(90 743)	2 174 963
45	Основной капитал, итого:	2 265 706	(90 743)	2 174 963
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 802 037	(90 743)	2 711 294
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	25 578 512	60 861	25 639 373
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	25 578 512	60 861	25 639 373
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 638 876	60 861	25 699 737
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.25	4.50	6.75
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	41 988	177 467	219 455

Влияние исправлений вышеуказанных ошибок на статьи сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние пересмотра и перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом исправления ошибок	После пересмотра
КАПИТАЛ, тыс.руб.				
1	Базовый капитал	2 265 706	(90 743)	2 174 963
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2 836 065	(74 394)	2 761 671
2	Основной капитал	2 265 706	(90 743)	2 174 963
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2 836 065	(74 394)	2 761 671
3	Собственные средства (капитал)	2 802 037	(90 743)	2 711 294
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3 372 396	(74 394)	3 298 002
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.				
4	Активы, взвешенные по уровню риска	25 638 876	60 861	25 699 737
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент				
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.9	(0.4)	8.5

	(H20.1)			
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.9	(0.4)	10.5
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	8.9	1.6	8.5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	10.9	(0.4)	10.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	10.9	(0.4)	10.5
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.9	(2.4)	12.6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.851	(0.6)	2.4771
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	28 103 984	(1 589 570)	26 514 414
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	8.1	0.1	8.2
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.1	0.0	10.1
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	380.78	0.3	381.1
22	Норматив текущей ликвидности H3	314.767	0.1	314.9
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	46.169	0.2	46.4
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	максимальное значение		максимальное значение
		23.6	0.8	24.4
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)	156.975	10.39	167.4
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1	1.034	0.035	1.1
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	максимальное значение		максимальное значение
		15.0	1.694	16.7

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи отчета об изменениях в капитале (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние пересмотра и перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом исправления ошибок	После пересмотра
1	Нераспределенная прибыль (убыток) на 1 января 2019 года	772 882	(60 599)	712 283
2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(26 972)	1 334	(25 638)
3	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	6 669	6 669
4	Итого источники капитала	3 363 981	(52 596)	3 311 385

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчётности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

3.8. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- * перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- * уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 8 885 тыс. руб.;
- * уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в сумме 740 тыс. руб.;
- * увеличение отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам в сумме 1 588 тыс. руб.;
- * создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 54 148 тыс. руб.;
- * восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 326 тыс. руб.;
- * увеличение доходов по расчетам с поставщиками, подрядчиками в сумме 3 758 тыс. руб.;
- * увеличение расходов по расчетам с поставщиками, подрядчиками в сумме 1 065 тыс. руб.;
- * начисление налога на прибыль в сумме 740 тыс. руб.;
- * начисление прочих налогов в сумме 209 тыс. руб.;
- * перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

3.9. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

17 марта 2021 года решением Совета директоров досрочно прекращены полномочия Председателя правления АО КБ «Урал ФД» Пшенникова Романа Геннадьевича. Временно исполняющей обязанности Председателя Правления Банка на период с 18 марта 2021 года до назначения Председателя Правления АО КБ «Урал ФД» назначена Галягина Светлана Анатольевна.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

4.1.1. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб. (пересмотренные данные)
Денежные средства	717 712	787 056
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	782 528	1 490 539
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	446 953	566 222
<i>Российская Федерация</i>	<i>446 817</i>	<i>518 189</i>
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	94 321	72 645
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	348 207	429 530
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	4 289	16 014
<i>Иные государства</i>	<i>136</i>	<i>48 033</i>
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	136	48 033
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 947 194	2 843 817
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95)	(256)
	1 947 099	2 843 561

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

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

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

	2020 год		
тыс. руб	Стадия 1	Итого	РВП
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>			0
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало отчётного года (пересмотренные данные)	256	256	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(161)	(161)	
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного года	95	95	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года			0

2019 год

тыс. руб	Стадия 1	Итого	РВП
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>			0
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	229	229	
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало отчётного года (пересмотренные данные)			
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) (пересмотренные данные)	27	27	
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного года (пересмотренные данные)	256	256	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>			0

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов на 1 января 2021 года составила 144 282 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 156 410 тыс. руб.).

4.1.2. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка нет контрагентов, за исключением ЦБ РФ (на 1 января 2020 года – нет контрагентов, за исключением ЦБ РФ), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года, включая обязательные резервы, составляет 926 810 тыс. руб. (1 января 2020 года: 1 646 949 тыс. руб.).

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

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	967 042	700 516
Долевые ценные бумаги	123 397	156 762
Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 090 439	857 278

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации (еврооблигации) российских предприятий	671 318	602 218
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	671 318	602 218
Корпоративные облигации	295 724	98 298
<i>Облигации российских предприятий</i>	<i>295 724</i>	<i>98 298</i>
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	196 326	98 298
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	99 398	-
	967 042	700 516

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

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

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	май 2033 г. – июнь 2048 г.	6.4 – 8.5	7.4
Корпоративные еврооблигации	доллар США	февраль 2022 г. – февраль 2026 г.	4.2 – 6.6	4.4

По состоянию на 1 января 2020 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	ноябрь 2022 г. – октябрь 2033 г.	7.5 – 9.5	7.9
Корпоративные еврооблигации	доллар США	июль 2020 г. – апрель 2024 г.	4.2 – 6.9	5.6

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

тыс. руб	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
Машиностроение	99 398	98 298
Транспорт	96 585	-
Нефтегазовая отрасль	99 741	-
Корпоративные еврооблигации		-
Финансовые организации	671 318	602 218
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	967 042	700 516
Долевые корпоративные ценные бумаги		
<i>Акции финансовых организаций</i>		
Кредитные организации	17 733	18 873
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
Нефтегазовая отрасль	51 337	-
Добывающая промышленность	0	66 984
Авиаперевозки	42 408	46 746
Производство электроэнергии	11 919	24 159
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	123 397	156 762
	1 090 439	857 278

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, имеющими котировку на активном рынке, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками.

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

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

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб. (пересмотренные данные)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	18 686 944	19 128 610
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 496 518)	(2 338 776)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 190 426	16 789 834
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 781	83 813
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55 737)	(30 656)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 044	53 157
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 238 470	16 842 991

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.4, подробная информация о прочих финансовых активах представлена в Пояснении 4.7.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 055 764	46 452
Ссуды клиентам – кредитным организациям (дебиторская задолженность по сделкам “обратного “РЕПО”)	2 001 543	2 829 698
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 104 018	8 082 233
Ссуды физическим лицам	7 525 619	8 170 227
Итого ссудной задолженности	18 686 944	19 128 610
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 496 518)	(2 338 776)
Итого чистой ссудной задолженности	16 190 426	16 789 834

По состоянию на 1 января 2021 года справедливая стоимость финансовых активов (номинальная стоимость КСУ), представляющих собой обеспечение по сделкам “обратного “РЕПО”, составила 2 000 000 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 839 144 тыс. рублей).

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

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Ссуды, выданные крупным предприятиям	1 859 165	2 660 254
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	4 244 853	5 421 979
Всего ссуд, выданных клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 104 018	8 082 233
Ссуды физическим лицам		
Ипотечные ссуды	4 131 875	4 786 361
Потребительские ссуды с залогом	1 471 007	1 511 786
Потребительские ссуды без залога	1 850 224	1 791 461
Пластиковые карты	72 513	80 619
Всего ссуд, выданных физическим лицам	7 525 619	8 170 227
Итого ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуд физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 629 637	16 252 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 496 155)	(2 338 296)
Итого ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуд физическим лицам	11 133 482	13 914 164

4.4.1. Качество ссуд

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

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

Ссуды клиентам – кредитным организациям, включают в себя следующие позиции

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	3 000 367	14
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	55 397	46 438
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного “РЕПО”		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	2 001 543	2 829 698
	5 057 307	2 876 150
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(363)	(480)
Балансовая стоимость	5 056 944	2 875 670

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

Ссуды клиентам – кредитным организациям, классифицированы в стадию 1 на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

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

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

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

Анализ кредитного качества

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

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

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

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

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

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

- Активы с признаками обесценения;
- Наличие просроченной задолженности более 90 дней;
- Информация о банкротстве заемщика;
- Наличие реструктуризаций, значительная модификация условий договора;

- Классификация актива в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 590-П.

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Ссуды физическим лицам				
Ипотечные ссуды				
непросроченные	3 228 777	471 845	160 507	3 861 129
Просроченные на срок менее 30 дней	11 414	13 830	6 924	32 168
Просроченные на срок 30-89 дней	-	10 033	31 696	41 729
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	35 562	35 562
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	74 814	74 814
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	86 473	86 473
	3 240 191	495 708	395 976	4 131 875
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 937)	(131 836)	(284 785)	(431 558)
Итого ипотечные ссуды	3 225 254	363 872	111 191	3 700 317
Потребительские ссуды с залогом				
непросроченные	1 030 983	143 346	56 443	1 230 772
Просроченные на срок менее 30 дней	3 956	-	3 965	7 921
Просроченные на срок 30-89 дней	-	212	10 418	10 630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	6 204	6 204
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	34 825	34 825
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	180 655	180 655
	1 034 939	143 558	292 510	1 471 007
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 006)	(36 414)	(189 196)	(233 616)
Итого потребительские ссуды с залогом	1 026 933	107 144	103 314	1 237 391
Потребительские ссуды без залога				
непросроченные	1 424 535	159 016	34 127	1 617 678
Просроченные на срок менее 30 дней	8 206	10 806	4 942	23 954
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 667	14 626	17 293
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	19 155	19 155
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	57 321	57 321
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	114 823	114 823
	1 432 741	172 489	244 994	1 850 224
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 239)	(65 395)	(188 204)	(285 838)
Итого потребительские ссуды без залога	1 400 502	107 094	56 789	1 564 386

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Пластиковые карты				
непросроченные	33 492	4 016	1 818	39 326
Просроченные на срок менее 30 дней	730	853	226	1 809
Просроченные на срок 30-89 дней	-	48	933	981
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	5 423	5 423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 606	4 606
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	20 368	20 368
	34 222	4 917	33 374	72 513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 096)	(2 918)	(21 884)	(25 898)
Итого пластиковые карты	33 126	1 999	11 490	46 615
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 685 815	580 109	282 785	6 548 709

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс.рублей
Ссуды, 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 ссуды, выданные крупным предприятиям	2 032 563	108 605	132 954	2 274 122
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям				
Минимальный кредитный риск	14 659	-	-	14 659
Низкий кредитный риск	3 468 148	162 324	-	3 630 472
Средний кредитный риск	-	193 361	-	193 361
Высокий кредитный риск	-	8 483	1 575 004	1 583 487
	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 ссуды, выданные малым и средним предприятиям	3 426 941	307 072	453 601	4 187 614

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд физическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Суды физическим лицам				
Ипотечные суды				
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	(11 833)	(76 704)	(185 713)	(274 250)
Итого ипотечные суды	4 234 267	224 883	52 961	4 512 111
Потребительские суды 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 суды с залогом	1 142 415	48 732	87 463	1 278 610
Потребительские суды 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 суды 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 суды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 939 666	327 767	184 995	7 452 428

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

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
Без задержки платежа	5 057 307	-	-	-	5 057 307
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	5 057 307	-	-	-	5 057 307
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(363)	-	-	-	(363)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 056 944	-	-	-	5 056 944
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Без задержки платежа	3 519 462	589 421	31 925	-	4 140 808
С задержкой платежа					
- менее 30 дней	-	-	421	-	421
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	5 318	39 325	-	44 643
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	21 126	-	21 126
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	84 961	-	84 961
- на срок более 360 дней	-	-	1 791 435	20 624	1 812 059
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	-	5 318	1 937 268	20 624	1 963 210
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 519 462	594 739	1 969 193	20 624	6 104 018
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69 277)	(64 758)	(1 383 179)	(2 031)	(1 519 245)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 450 185	529 981	586 014	18 593	4 584 773

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные) может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
Без задержки платежа	2 876 150	-	-	2 876 150
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	2 876 150	-	-	2 876 150
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(480)	-	-	(480)

Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 875 670	-	-	2 875 670
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Без задержки платежа	5 531 574	485 740	101 029	6 118 343
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	15 683	3 887	20 872	40 442
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	8 699	77 258	85 957
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	87 224	87 224
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	590 306	590 306
- на срок более 360 дней	-	-	1 159 961	1 159 961
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	15 683	12 586	1 935 621	1 963 890
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 547 257	498 326	2 036 650	8 082 233
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87 753)	(82 649)	(1 450 095)	(1 620 497)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 459 504	415 677	613 555	6 461 736

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

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам – кредитным организациям, за 2020 год:

	Стадия 1	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>			-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	480	480	
Чистое изменение оценочного резерва	(117)	(117)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	363	363	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года</i>			-

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ссудам клиентам – кредитным организациям, за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года</i>			-
Эффект от перехода на МСФО 9	110	110	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	110	110	
Чистое изменение оценочного резерва (пересмотренные данные)	370	370	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	480	480	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>			-

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	ПОСІ- активы	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>						2 192 349
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	87 753	82 649	1 450 095	-	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	(91 522)	2 031	(140 501)	85 982
Новые активы полученные или приобретенные	47 431	-	-	-	47 431	
Прекращение признания вследствие существенной модификации			(58 024)	-	(58 024)	
Списания	-	-	(11 441)	-	(11 441)	(11 441)
Амортизация дисконта	-	-	61 283	-	61 283	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	69 277	64 758	1 383 179	2 031	1 519 245	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года</i>						2 266 890

Списания ссуд клиентам-юридическим лицам в сумме 11 441 тыс. рублей в течение 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 11 441 тыс. рублей.

Выдача ссуд клиентам-юридическим лицам в сумме 2 267 275 тыс. рублей в течение 2020 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 47 431 тыс. рублей.

Прекращение признания ссуд клиентов - юридических лиц вследствие существенной модификации валовой балансовой стоимостью 81 494 тыс. рублей привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 58 024 тыс. рублей.

Погашения ссуд клиентов – юридических лиц 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 ссудам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года					833 752
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 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	(29 531)	220 095	55 159	245 703	75 385
Новые активы полученные или приобретенные	25 943	-	-	25 943	
Списания	-	-	(41 108)	(41 108)	(41 108)
Амортизация дисконта	-	-	28 573	28 573	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	56 278	236 563	684 069	976 910	
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года					868 029

Списания ссуд клиентам-физическим лицам в сумме 41 108 тыс. рублей в течение 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 41 108 тыс. рублей.

Выдача ссуд клиентам-физическим лицам в сумме 2 001 753 тыс. рублей в течение 2020 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 25 943 тыс. рублей.

Погашения ссуд клиентам-физическим лицам 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 ссудам клиентам – юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года				1 684 320	1 684 320
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				(105 479)	

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года (с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9) (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	(81 092)	(97 624)	545 760
Новые активы полученные или приобретенные	75 869	-	-	75 869	
Списания			(37 731)	(37 731)	(37 731)
Амортизация дисконта			101 142	101 142	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	87 753	82 649	1 450 095	1 620 497	
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года					2 192 349

Списания ссуд клиентам-юридическим лицам в сумме 37 731 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 37 731 тыс. рублей.

Выдача ссуд клиентам-юридическим лицам 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 ссуд клиентам-юридическим лицам 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 ссудам клиентам-физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года				770 923	770 923
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				84 690	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	23 223	76 353	756 037	855 613	
Реклассификация в Стадию 1	48 175	(48 175)	-	-	
Реклассификация в Стадию 2	(3 785)	189 073	(185 288)	-	
Реклассификация в Стадию 3	-	(80 169)	80 169	-	
Чистое изменение оценочного резерва	(42 837)	(5 359)	(129 426)	(177 622)	94 837
Новые активы полученные или приобретенные	26 435	0	0	26 435	
Списания	0	0	(32 008)	(32 008)	(32 008)
Амортизация дисконта	0	0	45 381	45 381	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	51 211	131 723	534 865	717 799	
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года					833 752

Списания ссуд клиентам-физическим лицам в сумме 32 008 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 21 008 тыс. рублей.

Выдача ссуд клиентам-физическим лицам 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 ссуд клиентам-физическим лицам в сумме 2 027 231 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 114 150 тыс. рублей (пересмотренные данные).

Информация об объемах и сроках задержки платежа и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Без задержки платежа	5 057 307	2 876 150
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	5 057 307	2 876 150
Резерв на возможные потери	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	5 057 307	2 876 150
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	4 140 808	6 118 343
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	421	40 442
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	44 643	85 957
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	21 126	87 224
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	84 961	590 306
- на срок более 360 дней	1 812 059	1 159 961

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	1 963 210	1 963 890
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 104 018	8 082 233
Резерв на возможные потери	(2 266 890)	(2 192 349)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	3 837 128	5 889 884
Ссуды физическим лицам		
Без задержки платежа	6 748 905	7 139 823
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	65 852	257 068
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	70 633	53 476
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	66 344	389 086
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	171 566	68 251
- на срок более 360 дней	402 319	262 523
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	65 852	257 068
Всего ссуд физическим лицам	7 525 619	8 170 227
Резерв на возможные потери	(868 029)	(833 752)
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	6 657 590	7 336 478
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	15 552 025	16 102 509

4.4.3. Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5.2.11. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным физическим и юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями. 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 ссудам, выданным физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2021 года был бы выше/ниже на 24 962 тыс. рублей (1 января 2020 года был бы выше/ниже на 23 383 тыс. рублей).

Объём сформированных резервов на возможные потери отличается от объёма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду различного подхода методик оценки ожидаемых убытков, предусматривающих при формировании резервов по ссудам ФЛ установку четких границ оценки в разрезе сроков просроченной задолженности, без отсутствия возможности применения корректировок на ожидаемый поток погашений в течение различных периодов. При этом, согласно методике определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки расчёт LGD основан на статистических данных в отношении поведения клиентов, а также ожидаемых денежных потоков при выходе в дефолт. По ссудам ЮЛ основными причинами также является использование статистических данных, а также возможность расчёта по отдельным клиентам стадии 3 денежных потоков по индивидуальным стратегиям взыскания, утвержденным подразделением Банка, осуществляющим работу с проблемными активами.

Также существует разница между резервами на возможные потери, рассчитанными в соответствии с положениями 590-П и 611-П, и резервами под ожидаемые кредитные убытки из-за того, что по 1 категории качества активов в соответствии с положениями 590-П и 611-П создается 0% резерв на возможные потери, а в отношении ссуд, отнесенных к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки, отличные от нуля.

Банк не корректирует резервы под ожидаемые кредитные убытки на обеспечение.

4.4.4. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска.

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. Если обеспечение классифицируется Банком как обеспечение второй категории качества и принимается в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, проверки состояния предметов залога и актуализация их стоимости производятся не реже, чем ежеквартально.

Непогашенные договорные суммы по чистой ссудной задолженности, которые были списаны в течение 2020 года, равны 52 549 тыс. рублей (2019 год: 69 739 тыс. рублей), но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам) по состоянию на 1 января 2021 года, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков, представлена следующим образом:

тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Транспор тные средства	Недви жимость	Прочее обеспечение (права требования, оборудование, товары в обороте, поручительст во)	Без обеспе чения	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями								
Крупные предприятия	1 859 165	(391 827)	1 467 338	115 624	426 371	797 944	127 399	1 467 338
Малые и средние предприятия	4 244 853	(1 127 418)	3 117 435	504 830	1 426 102	1 135 905	50 598	3 117 435
Ссуды физическим лицам								
Ипотечные ссуды	4 131 875	(431 558)	3 700 317	-	3 636 771	9 272	54 274	3 700 317
Потребительские ссуды	3 321 231	(519 454)	2 801 777	15 984	1 072 024	12 692	1 701 077	2 801 777
Кредитные карты	72 513	(25 898)	46 615	-	-	-	46 615	46 615
Всего ссуд клиентам	13 629 637	2 496 155	11 133 482	363 438	6 561 268	1 955 813	1 979 963	11 133 482

Информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам) по состоянию на 1 января 2020 года, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков, представлена следующим образом:

тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Транспор тные средства	Недви жимость	Прочее обеспечение (права требо вания, обору дование, то вары в обороте, поручительство)	Без обеспе чения	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями								
Крупные предприятия	2 660 254	(386 132)	2 274 122	137 621	443 789	1 572 585	120 127	2 274 122
Малые и средние предприятия	5 421 979	(1 234 365)	4 187 614	498 086	1 850 032	1 764 269	75 227	4 187 614
Ссуды физическим лицам								

Ипотечные ссуды	4 786 361	(274 250)	4 512 111	2 588	4 482 443	-	27 080	4 512 113
Потребительские ссуды	3 303 247	(424 353)	2 878 894	31 541	1 160 883	16 392	1 670 078	2 878 894
Кредитные карты	80 619	(19 197)	61 422	-	-	-	61 422	61 422
Всего ссуд клиентам	16 252 460	2 338 296	13 914 164	669 836	7 937 150	3 353 246	1 953 932	13 914 164

По состоянию на 1 января 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 604 607 тыс. руб. (1 января 2020 года – 586 555 тыс. руб.), а стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 604 607 тыс. руб. (1 января 2020 года – 586 555 тыс. руб.) По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

По состоянию на 1 января 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных физическим лицам, составила 282 785 тыс. руб. (1 января 2020 года – 184 995 тыс. рублей), а стоимость обеспечения (в основном, недвижимость), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 196 698 тыс. руб. (1 января 2020 года – 123 733 тыс. рублей). По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

Изыятное обеспечение

В течение 2020 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 54 816 тыс. рублей (2019 год: 218 823 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года размер изытого обеспечения составляет:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Недвижимость	479 012	567 170
Прочие активы	2 805	3 373
Всего изытого обеспечения	481 817	570 543

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

4.4.5. Концентрация ссуд

В таблице ниже представлены данные о концентрации ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности:

	2020 г.	2019 г.
Ссуды клиентам-физическим лицам	7 525 619	8 168 768
Торговля	1 624 571	2 895 410
Строительство и девелопмент	1 195 800	1 531 446
Сдача недвижимости в аренду	1 104 357	1 030 224
Производство	977 925	1 141 246
Финансовые услуги	618 014	651 479
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	254 488	315 067
Транспорт и связь	104 545	122 945
Информационно-вычислительные технологии	37 144	201 434
Прочие	187 174	194 441
Ссуды, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 629 637	16 252 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 496 155)	(2 338 296)
Итого ссуды, выданные клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 133 482	13 914 164

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 заемщика-кредитную организацию (1 января 2020 года: 1 заемщика), остатки по кредитам которой составляют более 10% капитала. Совокупный объём остатков данного

заемщика по состоянию на 1 января 2021 года составляет 2 001 210 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 829 226 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, являющихся юридическими лицами и не являющихся кредитными организациями (1 января 2020 года: 2 заемщика, являющихся юридическими лицами), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков по ссудам указанного заемщика по состоянию на 1 января 2021 года составляет 662 244 тыс. рублей (1 января 2020 года: 1 103 519 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет заемщиков – физических лиц, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств (1 января 2020 года: нет).

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 057 307	2 876 150
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 104 018	8 082 233
- Финансирование текущей деятельности	6 104 018	8 082 233
- Проектное финансирование	-	-
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	-
Ссуды физическим лицам	7 525 619	8 170 227
- Ипотечные кредиты	4 131 875	4 786 361
- Потребительские кредиты с залогом	1 471 007	1 511 786
- Потребительские кредиты без залога	1 850 224	1 791 461
- Пластиковые карты	72 513	80 619
Итого ссудной задолженности	18 686 944	19 128 610
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 496 518)	(2 338 776)
Итого чистой ссудной задолженности	16 190 426	16 789 834

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

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

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 726 977	3 334 523
Корпоративные бумаги российских компаний		
-без рейтинга	37 573	31 485
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 573)	(31 485)
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	1 726 977	3 334 523
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	27 506	24 606
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	27 506	24 606
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(3 454)	(6 669)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 754 483	3 359 129

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

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

На 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не передавал ценные бумаги в обеспечение.

В таблицах ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, на начало и на конец года:

2020 год			
тыс. руб	Стадия 1	Итого	РВП
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>			31 485
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало отчётного года (пересмотренные данные)	38 154	38 154	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	2 873	2 873	6 088
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного года	41 027	41 027	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>			37 573

2019 год			
тыс. руб	Стадия 1	Итого	РВП
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного год</i>		35 279	35 279
Эффект перехода на МСФО (пересмотренные данные)	6 450	6 540	
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало отчётного года (пересмотренные данные)	41 819	41 819	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) (пересмотренные данные)	(3 665)	(3 665)	(3 794)
Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного года (пересмотренные данные)	38 154	38 154	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>			31 485

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

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

тыс. руб	2020 г.	2019 г.
Облигации федерального займа	1 726 977	3 334 523
Корпоративные акции, в т.ч.		
Производство электроэнергии	27 506	24 606
	1 754 483	3 359 129

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

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

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	283 009	305 780	2 516	444 004	12 031	-	1 047 340
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	748 270	305 780	2 516	594 081	12 031	-	1 662 678
Переход на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	194 783	194 783
Поступления за 2020 год	-	-	29 709	59 843	36 641	18 383	144 576
Выбытия за 2020 год	(13 209)	-	-	(14 783)	-	(4 191)	(32 183)
Списания за 2020 год	-	(442)	(203)	(97)	(40 669)	(4 690)	(46 101)
Перевод между категориями	31 892	-	(31 892)	-	-	-	-
Переоценка	-	(4 478)	-	-	-	-	(4 478)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	766 953	300 860	130	639 044	8 003	204 285	1 919 275
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	465 261	-	-	150 077	-	-	615 338
Начисленная амортизация за 2020 год	30 837	-	-	46 840	-	43 721	121 398
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия за 2020 год	(13 209)	-	-	(8 128)	-	(75)	(21 412)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	482 889	-	-	188 789	-	43 646	715 324
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2021 года	284 064	300 860	130	450 255	8 003	160 639	1 203 951

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее (пересмотренные данные):

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые	Вложения в сооружение (строительство)	НМА	Материальные запасы	Итого
-----------	---------------------------	---	---------------------------------------	-----	---------------------	-------

	297 660	309 276	1 674	398 500	12 411	1 019 521
Балансовая стоимость имущества на 1 января 2019 года						
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	743 291	309 276	1 674	509 526	12 411	1 576 178
Поступления за 2019 г.	-	-	26 394	84 555	42 129	153 078
Выбытия за 2019 г.	(11 015)	-	-	-	-	(11 015)
Списания за 2019 г.	-	-	-	-	(42 509)	(42 509)
Перевод между категориями	25 552	884	(25 552)	-	-	884
Переоценка	-	(4 380)	-	-	-	(4 380)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	748 270	305 780	2 516	594 081	12 031	1 662 678
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	445 631	-	-	111 026	-	556 657
Начисленная амортизация за 2019 года	30 645	-	-	39 051	-	69 696
Убыток от обесценения за 2019 год	9 558	-	-	-	-	9 558
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия за 2019 г.	(11 015)	-	-	-	-	(11 015)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	465 261	-	-	150 077	-	615 338
Балансовая стоимость имущества на 1 января 2020 года	283 009	305 780	2 516	444 004	12 031	1 047 340

Информация о распределении переоценки основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности по статьям ОФР:

	2020	2019
Прибыль (убыток) по переоценке, признанные в составе доходов/расходов, в т.ч.:	(4 478)	(4 380)
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(4 478)	(4 380)
Изменение фонда переоценки основных средств, признанное в составе прочего совокупного дохода, в т.ч.:	(3)	0
Увеличение прироста стоимости основных средств	0	0
Уменьшение прироста стоимости основных средств	3	0

Информация о распределении доходов и расходов от выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности по статьям ОФР:

	2020	2019
Прочие операционные доходы (стр. 19 раздела 1)	721	2 134
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(6 656)	(3)

4.6.1. Основные средства

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

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

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

4.6.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года, 1 января 2020 года и 1 января 2021 года:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб. (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. руб. (пересмотренные данные)
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	305 780	309 276	309 276
Поступление	-	884	-
Выбытие	(442)	-	-
Изменение стоимости в течение года	(4 478)	(4 380)	-
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	300 860	305 780	309 276

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится на основании Учетной Политики Банка и Положения ЦБ РФ №448-П не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Оценка справедливой стоимости объекта, относящегося к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проведена независимым оценщиком ООО «Промпроект-оценка», стоимость объекта оценки на 1 января 2021 года составляет 300 860 тыс. руб.

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

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков на плюс/минус 5 % оценка стоимости зданий по состоянию на 1 января 2021 года была бы на 15 261 тыс. руб. (1 января 2020 года: 15 559 тыс. руб., 1 января 2019 года: 15 464 тыс. руб.) выше/ниже.

В течение 2020 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составил 25 637 тыс. руб. (2019: 30 831 тыс. руб.), операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приносящей арендный доход, составили 746 тыс. руб. (2019: 1 тыс. руб.).

4.6.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи были получены Банком путем обращения взыскания на залоги по ссудам, 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.

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

	2020	2019
Прочие операционные доходы (стр. 19 раздела 1)	6 528	10 421
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(23 198)	(32 331)

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

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года, 1 января 2020 года и 1 января 2021 года

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб. (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. руб. (пересмотренные данные)
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	570 543	626 295	626 295
Поступление	54 816	218 823	-
Выбытие	(106 833)	(199 760)	-
Списание	-	(1 203)	-
Изменение резерва под обесценение	1 936	2 498	-
Изменение стоимости в течение года	(38 645)	(76 110)	-
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	481 817	570 543	626 295

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится на основании Учетной Политики Банка и Положения ЦБ РФ №448-П не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

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

Уменьшение справедливой стоимости в 2020 году в сумме 38 645 тыс. руб. (2019 год: 76 110 тыс. рублей) признано в составе операционных 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: 10 000 – 80 000 рублей за 1 кв. м.

Оценщиком были применены следующие 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых денежных потоков на плюс/минус 5% оценка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2021 года была бы на 24 091 тыс. руб. (1 января 2020 года: 28 527 тыс. руб., 1 января 2019 года: 31 315 тыс. руб.) выше / ниже.

4.7. Прочие активы

4.7.1. Структура прочих активов

тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб. (пересмотренные данные)
Дебиторская задолженность	94 431	68 855
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	8 452	7 646
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	898	7 312
Оценочный резерв под ОКУ	(55 737)	(30 656)
Всего прочих финансовых активов	48 044	53 157
Авансовые платежи	73 455	80 154
НДС уплаченный и прочие налоги	1 627	3 932
Авансы по социальному страхованию	2 845	4 723
Резерв под обесценение	(5 259)	(5 187)
Всего прочих нефинансовых активов	72 668	83 622
	120 712	136 779

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов на 1 января 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность (включая комиссии за расчетно-кассовое обслуживание)			
Без задержки платежа	42 880	-	42 880
С задержкой платежа			
-на срок более 90 дней	-	60 003	60 003
Всего дебиторской задолженности	42 880	60 003	102 883
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			
Без задержки платежа	898	-	898
Всего расчеты с валютными и фондовыми биржами	898	-	898
Всего прочих финансовых активов	43 778	60 003	103 781
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(915)	(54 822)	(55 737)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 863	5 181	48 044

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов на 1 января 2020 года (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность (включая комиссии за расчетно-кассовое обслуживание)			
Без задержки платежа	34 996	-	34 996
С задержкой платежа			
-на срок более 90 дней	-	41 505	41 505
Всего дебиторской задолженности	34 996	41 505	76 501
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			
Без задержки платежа	7 312	-	7 312
Всего расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 312	-	7 312
Всего прочих финансовых активов	42 308	41 505	83 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91)	(30 565)	(30 656)
Всего прочих финансовых активов	42 217	10 940	53 157

В качестве критериев перехода между стадиями кредитного качества используется информация о наличии просочки (до 30 дней – 1 стадия, от 30 до 90 дней – 2 стадия, свыше 90 дней – 3 стадия).

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей	РВП
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года				26 384
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	91	30 565	30 656	
Реклассификация в Стадию 3	(446)	446	0	
Чистое изменение оценочного резерва	1 235	27 380	28 615	37 639
Новые активы полученные или приобретенные	35		35	
Списания	-	(3 569)	(3 569)	(3 569)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	915	54 822	55 737	
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года				60 454

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год (пересмотренные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года</i>			30 921	30 921
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9			(10 348)	
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	125	20 448	20 573	
Реклассификация в Стадию 3	(116)	116	0	
Чистое изменение оценочного резерва	(24)	14 836	14 812	298
Новые активы полученные или приобретенные	106	-	106	
Списания	-	(4 835)	(4 835)	(4 835)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	91	30 565	30 656	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>				26 384

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания ЦБ РФ № 4983-У, пункт 7.1.11 Приложения к Указанию.

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

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

4.7.3. Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет контрагентов (1 января 2020 года: не имеет контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.7.4. Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.5.2.11. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам. 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 прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2021 года был бы выше/ниже на 557 тыс. рублей (1 января 2020 года был бы выше/ниже на 307 тыс. рублей).

Объём сформированных резервов на возможные потери отличается от объёма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду различного подхода методик оценки ожидаемых убытков. При этом, согласно методике определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки расчёт LGD основан на статистических данных в отношении поведения контрагентов.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	3 609 095	3 871 733
- Физические лица*	1 856 973	1 671 815
- Юридические лица	1 752 122	2 199 918
Срочные депозиты	15 518 545	18 016 845
- Физические лица*	13 209 964	14 387 478
- Юридические лица	2 308 581	3 629 367
	19 127 640	21 888 578

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств (1 января 2020 года: 1 контрагент с совокупным объемом остатков 623 614 тыс. руб.).

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Инвестиции и финансы	1 189 432	1 705 583
Недвижимость	711 054	1 347 743
Торговля и услуги	492 860	474 752
Транспорт и связь	238 773	169 304
Добывающая промышленность	237 099	322 048
Производство	207 582	283 400
Машиностроение	22 616	28 241
Государственные учреждения	14 373	13 394
Прочие виды деятельности	946 914	1 484 820
	4 060 703	5 829 285

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	2020 г.	2019 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лтд.	23.03.2032	8,8%	500 000	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			500 000	500 000

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

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	38 311	174 941
Процентные векселя	37 806	174 675
Беспроцентные векселя	505	266
	38 311	174 941

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. На 1 января 2021 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 25.01.2021 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 3% до 4% в зависимости от выпуска (в 2019 году - от 09.01.2020 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составила от 4% до 9,5%). Сроки погашения беспроцентных векселей - до 18.06.2049 года.

4.10. Прочие обязательства

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	221 759	36 212
Обязательства по аренде	170 300	-
Задолженность по расчётам с персоналом	21 712	25 155
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16 474	8 250
Начисленные комиссии по выданным гарантиям	5 720	690
Прочая кредиторская задолженность	7 553	2 117
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	45 823	39 392
Задолженность перед государственной системой страхования вкладов	16 860	26 060
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	15 091	491
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	13 872	12 841
	267 582	75 604

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

4.11.1. Страхование

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

4.11.2. Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в

результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

4.11.3. Условные налоговые обязательства

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

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.

4.12. Уставный капитал Банка

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

	2020 г.		2019 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800

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

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

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб. (пересмотренные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:	1 813 506	2 077 280
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 517 813	1 826 403
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	188 138	23 583
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	107 555	227 294
Прочие процентные доходы:	40 261	40 922
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 261	40 922
Процентные расходы:	919 763	1 096 374
по привлеченным средствам клиентов (не являющимся кредитными организациями)	899 071	1 056 301
по обязательствам по аренде	10 439	-
по привлеченным средствам кредитных организаций	6 917	32 567
по выпущенным ценным бумагам	3 336	7 506
	934 004	1 021 828

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

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	1 547	33 763
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	6 807	21 333
	8 354	55 096

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2020 году и 2019 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	9 681	-
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	-	(21 511)
	9 681	(21 511)

Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистая прибыль (чистые убытки), признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчётном году	(8 552)	218 367
Долговые финансовые активы	(11 451)	115 253
Долевые финансовые активы	2 899	103 114
Чистая прибыль (чистые убытки), реклассифицированная (реклассифицированные) в отчётном году из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка)	9 681	-
Долговые финансовые активы	9 681	-
	1 129	218 367

5.4. Убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финан- совые активы	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесце- нения	Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ по состоянию на начало года (пересмотренные данные)	2 338 776	256	38 154	30 656	49 404	2 457 246	268 066	2 725 312
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	178 459	(161)	2 873	28 650	133 575	343 396	(197 968)	145 428
Прекращение признания вследствие существенной модификации	(58 024)	-	-	-	-	(58 024)	-	(58 024)
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	89 856	-	-	-	-	89 586	-	89 586
Списания	(52 549)	-	-	(3 569)	-	(56 118)	(150)	(56 268)
Величина ОКУ по состоянию на конец года	2 496 518	95	41 027	55 737	182 979	2 776 356	69 948	2 846 304

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финан- совые активы	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	2 455 243	-	35 279	30 921	40 767	2 565 210	42 518	2 607 728
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(20 679)	229	6 540	(10 348)	(19 080)	(43 338)	-	(43 338)
Величина ОКУ по состоянию на начало года (пересмотренные данные)	2 434 564	229	41 819	20 573	21 687	2 518 872	-	2 518 872
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(172 572)	27	(3 665)	14 918	27 717	(133 575)	225 548	91 973
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	146 523	-	-	-	-	146 523	-	146 523
Списания	(69 739)	-	-	(4 835)	-	(74 574)	-	(74 574)
Величина ОКУ по состоянию на конец года (пересмотренные данные)	2 338 776	256	38 154	30 656	49 404	2 457 246	268 066	2 725 312

Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ/резерва под обесценение в течение года может быть представлено следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ по финансовым инструментам, относящимся к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9, касающихся обесценения, в т.ч.	(285 372)	133 575
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(120 435)	172 572
Средства в кредитных организациях	161	(27)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 873)	3 665
Прочие финансовые активы	(28 650)	(14 918)
УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9)	(133 575)	(27 717)
Чистое изменение резерва под обесценение по активам, не относящимся к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9, касающихся обесценения, в т.ч.	197 968	(225 548)
Прочие нефинансовые активы	(12 886)	(3 065)
Банковские гарантии, не являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	210 854	(222 483)
	(87 404)	(91 973)

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 823	68 908
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(45 618)	(53 776)
	(17 795)	15 132

5.6. Комиссионные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Операции с использованием банковских карт	145 903	168 437
Расчетные операции	132 478	141 899
Операции по переводам денежных средств	79 215	73 839
Открытие и ведение банковских счетов	24 949	31 312
Кассовые операции	13 558	18 618
Выданные гарантии	13 344	98 735
Валютный контроль	10 427	11 356
Операции эквайринга	5 455	6 228
Инкассация	2 803	4 335
Прочие	1 494	1 924
Итого комиссионных доходов	429 626	556 683

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

5.7. Комиссионные расходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
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
Итого комиссионных расходов	119 200	136 794

5.8. Операционные расходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб. (пересмотренные данные)
Вознаграждения сотрудников	414 842	484 097
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	120 084	138 194
Взносы по участию в системе страхования вкладов	67 808	101 728
Расходы от модификации кредитов, выданных юридическим лицам	60 870	-
Информационные и телекоммуникационные услуги	58 032	68 174
Амортизация нематериальных активов	46 840	39 051
Переоценка НВНОД и ДАПП (пересмотренные данные)	44 430	80 490
Амортизация по активам в форме права пользования	43 721	-
Ремонт и эксплуатация	43 035	65 405
Выбытие материальных запасов	39 804	-
Профессиональные услуги	32 174	33 171
Амортизация основных средств	30 837	30 645
Расходы от реализации имущества	29 854	32 334
Неисключительные права на использование программных продуктов	19 661	20 801
Реклама и маркетинг	14 769	26 437
Охрана	14 310	15 298
Расходы от признания АФПП	6 898	-
Страхование	6 236	7 817
Расходы по операционной аренде	4 789	49 195
Командировочные	1 654	3 062
Расходы на обучение	305	652
Канцелярские товары и инвентарь	90	23 772
Благотворительность и спонсорство	69	570
Прочие	36 574	49 923
Итого расходов	1 129 290	1 270 816

5.9. Вознаграждение работникам

5.9.1. Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расходы на заработную плату и премии	414 842	484 748
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	120 084	138 194
Итого расходы на содержание персонала (краткосрочное вознаграждение)	534 926	622 942

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2020 год составила 51,5 тыс. руб. (за 2019 год - 53,4 тыс. руб.).

5.9.2. Информация о Комитете по вознаграждениям.

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

В 2020 году проведено 1 заседание комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в течение 2020 года осуществляли 6 членов исполнительных органов и 27 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 21 руководитель подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в г. Екатеринбург, 1 - в г. Новосибирск и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 2020 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	7	27	28
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	1	-	1	1
- общий размер, тыс. руб.	3 680	-	228	195
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть, в том числе:	15 122	29 109	20 523	28 734
- оплата труда за отработанное время	13 243	26 299	18 417	25 130
- премии	-	-	332	439
- оплата отпуска	1 879	2 810	1 749	3 010
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	25	155
- нефиксированная часть	2 969	8 951	1 136	5 600
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	18 091	38 060	21 659	34 334
- выплаты акциями	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	1 893	4 396	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года.

В 2020 году Совет Директоров рассматривал изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников АО КБ «Урал ФД» 20.01.2020 года, изменения были внесены.

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

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

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

- операционная прибыль,
- чистая прибыль,
- доходность (эффективность) капитала с поправкой на риск (RAROC),
- соблюдение требований инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2021 году составила 721 человек, из них численность основного управленческого персонала - 12 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 2020 год (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлена в таблице:

	Ед. изм.	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Списочная численность персонала Банка всего:	чел.	721	844
в т.ч. управленческий персонал	чел.	12	12
Выплаты (вознаграждения):			
персоналу Банка, всего	тыс. руб.	437 026	641 197
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	429 279	639 426
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	7 747	1 771
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	30 419	59 607
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	26 579	58 782
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	3 840	825
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,070	0,093
в т.ч. краткосрочные		0,062	0,092
после окончания трудовой деятельности		-	-
долгосрочные		-	-
выходные пособия		0,496	-

5.9.3. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

5.9.4. Информация о выплатах на основе долевого инструмента

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевого инструмента.

5.10. Расход (возмещение) по налогам

5.10.1. Компоненты расхода (возмещения) по налогам

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	23 050	38 165
Отложенный налог на прибыль	(10 727)	(40 095)
Прочие налоги, в т.ч.:	51 756	53 304
Налог на добавленную стоимость	33 032	39 227
Налог на имущество	12 604	7 365
Налог на землю	4 502	4 224
Расходы по уплате государственной пошлины	1 090	2 107
Транспортный налог	175	189
Прочие налоги	353	192
Итого расхода по налогам за период	64 079	51 374

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 973	(87)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	19 077	38 252
	23 050	38 165

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	23 050	38 165
Изменение отложенного налога на прибыль	(10 727)	(40 095)
Всего расхода по налогу на прибыль	12 323	(1 930)

В 2020 году ставка налога на прибыль в Пермском крае не изменилась и составила 20% (2019 год: 20%).

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2020 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	119 409		214 375	
Прочие налоги	(51 756)		(53 304)	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	67 653		161 071	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	13 531	20.00%	32 214	20.00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы/расходы)	7 131	10.54%	5 112	3.17%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(8 339)	(12.33%)	(14 970)	(9.29%)
Выбытие накопленной переоценки долевого финансового актива, отраженного по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие их продажи	-	-	(24 287)	(15.08%)
	12 323	18.21%	(1 930)	(1.20%)

5.10.2. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 годов.

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб. 2020 год	Остаток по состоянию на начало года (пересмотренные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка	Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16	Отражено в составе источников в собственных средствах	Остаток по состоянию на конец года
Средства в кредитных организациях	22	(193)	0	0	(171)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 499	(18 569)	0	0	(7 070)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(43 113)	16 956	0	0	(26 157)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 275	(340)	0	425	27 361
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 085	4 424	(38 957)	12	(24 436)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 147	843	0	0	52 990
Прочие активы	6 172	2 794	0	0	8 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	410	0	0	410
Прочие обязательства	15 878	4 064	40 035	0	59 976
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	58 968	(740)	0	0	58 228
	138 932	9 649	1 078	437	150 096

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 1 января 2021 года является возмещаемым.

тыс. руб. 2019 год						
	Остаток по состоянию на начало года (пересмотренные данные)	Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе и сточников собственных средств	Продажа доле-вых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Остаток по состоянию на конец года (пересмотренные данные)
Средства в кредитных организациях	0	46	(24)	0		22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 123	(5 129)	12 505	0		11 499
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(1 657)	(41 409)	(47)	0		(43 113)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 840	11 948	12 376	(43 602)	(24 287)	27 275
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 172	0	1 000	1 913		10 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 974	0	10 173	0		52 147
Прочие активы	53 416	(2 070)	(45 175)	0		6 172
Прочие обязательства	12 335	(5 455)	8 998	0		15 878
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18 679	0	40 289	0		58 968
	206 882	(42 069)	40 095	(41 689)	(24 287)	138 932

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)

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

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

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

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

тыс. руб.	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Денежные средства	717 712	787 056
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	782 528	1 490 539
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	1 221	1 075
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 501 461	2 278 670
Средства в кредитных организациях, с риском потерь (с учетом созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ним)	445 637	564 891

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

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

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

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

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

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

В деятельности Банка в 2020 году не возникало событий, влияющих на увеличение его операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе географических зон за 2020 и 2019 годы представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»).

Данные за 2020 год, тыс. руб.	РФ	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(2 368 656)	(2 368 656)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 559 666	1 559 666
Влияние изменений курсов иностранных валют	31 781	31 781
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(777 209)	(777 209)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 278 670	2 278 670
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 501 461	1 501 461

Данные за 2019 год, тыс. руб.

	РФ	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(583 168)	(583 168)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	338 424	338 424
Влияние изменений курсов иностранных валют	(44 096)	(44 096)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(288 840)	(288 840)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 567 510	2 567 510
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 278 670	2 278 670

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

7.1. Методы оценки 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 рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования денежных потоков, 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.

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

7.2. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

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

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

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

В таблице далее приведён анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отражённые в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	857 278	857 278
- Долговые ценные бумаги	700 516	700 516
- Долевые ценные бумаги	156 762	156 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 359 129	3 359 129
- Долговые инструменты	3 334 523	3 334 523
- Долевые инструменты	24 606	24 606
	4 216 407	4 216 407

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Денежные средства	-	717 712	-	717 712	717 712
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	926 810	-	926 810	926 810
Средства в кредитных организациях	-	446 858	-	446 858	446 858
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	17 016 637	17 016 637	16 190 426
Прочие финансовые активы	-	48 044	-	48 044	48 044
	-	2 139 384	17 016 637	19 156 061	18 329 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	-	75 629	-	75 629	75 629
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	19 077 816	-	19 077 816	19 127 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 311	-	38 311	38 311
Прочие финансовые обязательства	-	221 759	-	221 759	221 759
	-	19 413 515	-	19 413 515	19 463 339

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

- оценка справедливой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 7,5% до 11%;
- оценка справедливой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности розничных клиентов 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 средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, 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.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные):

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	787 056	-	787 056	787 056
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	1 646 949	-	1 646 949	1 646 949
Средства в кредитных организациях	-	565 966	-	565 966	565 966
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	15 865 009	15 865 009	16 789 834
Прочие финансовые активы	-	53 157	-	53 157	53 157
	-	3 144 128	15 865 009	19 009 137	19 842 962

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	-	126 847	-	126 847	126 847
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	21 325 269	-	21 791 252	21 918 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	174 941	-	174 941	174 941
Прочие финансовые обязательства	-	36 212	-	36 212	36 212
	-	21 663 269	-	22 129 252	22 256 950

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 11% до 12%;
- оценка справедливой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности розничных клиентов 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 средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, 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.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, справедливая стоимость остальных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости относится к Уровню 2.

По состоянию на 1 января 2020 года была произведена переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основанная на результатах анализа, произведенного отделом Банка по работе с непрофильными активами. Пересмотренная справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, раскрыта в Пояснении 4.6.2.

По состоянию на 1 января 2021 года была произведена переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Оценка проведена независимым оценщиком ООО «Промпроект-оценка».

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

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несёт ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллективным исполнительным органом - Правлением Банка. Совет директоров назначает состав Правления.

Состав Правления АО КБ «Урал ФД» на 1 января 2021 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 1 января 2020 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.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

По состоянию на 01.01.2020 года Совет директоров Банка действовал в составе, избранном Годовым общим собранием акционеров Банка 25.06.2019 года (протокол №1 от 27.06.2019 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 05.08.2020 года).

На основании предложений акционеров Банка, решением Годового общего собрания акционеров АО КБ «Урал ФД» от 28.07.2020 года (протокол №1 от 31.07.2020 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 05.08.2020 года).

На основании предложения акционера Банка, решением Внеочередного общего собрания акционеров АО КБ «Урал ФД» от 21.12.2020 года (протокол №2 от 22.12.2020 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 1 января 2021 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 05.08.2020 года), 7. Ткаченко Георгий Александрович.

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

8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- созыв 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 дивидендов по акциям и порядку их 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 (пятисот 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.

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.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. Цели, 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 и риск осуществления стресс-тестирования 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 1 января 2021 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.

В течение 2020 года изменения в процедуры управления рисками Банком не вносились.

9.2. Кредитный риск

9.2.1. Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

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 заявок на выдачу 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.

9.2.2. Количественная оценка кредитного риска

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	926 810	1 646 949
Средства в кредитных организациях	446 858	565 966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	967 042	700 516
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 190 426	16 789 834
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 726 977	3 334 523
Прочие финансовые активы	48 044	53 157
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	20 306 157	23 090 945

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и ссудам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.4.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

Номер строки	Наименование статьи	Россия	Развитые страны	Прочие страны	Всего
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1					
1	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	926 810	-	-	926 810
1.1	Обязательные резервы	144 282	-	-	144 282
2	Средства в кредитных организациях	446 722	136	-	446 858
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 151	-	708 891	967 042
4	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 190 426	-	-	16 190 426
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 726 977	-	-	1 726 977
6	Прочие активы	48 044			48 044
7	Всего активов	19 597 130	136	708 891	20 306 157

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Номер строки	Наименование статьи	Россия	Развитые страны	Прочие Страны	Всего
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1					
1	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 646 949	0	0	1 646 949
1.1	Обязательные резервы	156 410	0	0	156 410
2	Средства в кредитных организациях	517 933	48 033	0	565 966
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 298	0	602 218	700 516
4	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 789 834	0	0	16 789 834
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 334 523	0	0	3 334 523
6	Прочие активы	53 157	0	0	53 157
7	Всего активов	22 440 694	48 033	602 218	23 090 945

9.2.3. Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) 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 бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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 бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

- производные финансовые инструменты;
- 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 1 января 2021 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/пре- доставленное
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	2 001 543	-	2 001 543	(2 000 000)	1 543
Всего финансовых активов	2 001 543	-	2 001 543	(2 000 000)	1 543

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/пре доставленное
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	2 829 698	-	2 829 698	(2 705 000)	124 698
Всего финансовых активов	2 829 698	-	2 829 698	(2 705 000)	124 698

9.2.4. Условные обязательства кредитного характера

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

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательства по предоставлению денежных средств, неиспользованные лимиты овердрафтов, под лимит задолженности	1 219 457	2 467 293
Обязательства по кредитным картам, неиспользованные овердрафты (ФЛ)	170 345	179 835
Гарантии выданные:		
в том числе:	1 182 526	2 267 388
банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	232 795	187 077
банковские гарантии, не являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	949 731	2 080 311
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	2 572 328	4 914 516

По состоянию на 1 января 2021 года, а также 1 января 2020 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, договорная стоимость которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% статьи «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

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

В таблице далее представлена информация о качестве выданных банковских гарантий, являющихся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2021 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)

Описание шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Банком представлено в Пояснении 4.4.1.

В таблице далее представлена информация о качестве обязательств по предоставлению денежных средств, неиспользованных лимитов овердрафтов, под лимит задолженности по состоянию на 1 января 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Обязательства по предоставлению денежных средств, неиспользованные лимиты овердрафтов, под лимит задолженности				
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 далее представлена информация о качестве обязательств по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам ФЛ по состоянию на 1 января 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Обязательства по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам ФЛ				
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
	150 892	15 752	3 701	170 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 662)	(10 331)	(2 427)	(15 420)

В таблице далее представлена информация о качестве выданных банковских гарантий, являющихся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Всего тыс. рублей
Финансовые гарантии			
Низкий кредитный риск	67 077	0	67 077
Средний кредитный риск	0	120 000	120 000
	67 077	120 000	187 077
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	(392)	(22 631)	(23 023)

В таблице далее представлена информация о качестве обязательств по предоставлению денежных средств, неиспользованных лимитов овердрафтов, под лимит задолженности по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Всего тыс. рублей
Обязательства по предоставлению денежных средств, неиспользованные лимиты овердрафтов, под лимит задолженности			
Минимальный кредитный риск	87 541	-	87 541
Низкий кредитный риск	2 359 179	3 470	2 362 649
Средний кредитный риск	0	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 далее представлена информация о качестве обязательств по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам ФЛ по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Обязательства по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам ФЛ				
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 далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по банковским гарантиям, являющимся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года					25 921
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 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	196 596
Новые активы полученные или приобретенные	1 909	-	-	1 909	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	-	-	156 234	156 234	
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года					222 517

В таблице далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по банковским гарантиям, являющимся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Всего тыс. рублей	РВП
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года				8 455
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(4 658)	-	(4 662)	
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	17 466
Новые активы полученные или приобретенные	1 208	-	1 208	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	392	22 631	23 023	
Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года				25 921

В таблице далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению денежных средств, неиспользованные лимиты овердрафтов, под лимит задолженности за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>					46 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 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)	(21 885)
Новые активы полученные или приобретенные	5 903	-	-	5 903	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	7 715	3 609	1	11 325	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года</i>					24 802

В таблице далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению денежных средств, неиспользованные лимиты овердрафтов, под лимит задолженности за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года</i>				24 232	24 232
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				(15 952)	
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	0	(347)	347	-	
Чистое изменение оценочного резерва	308	2 022	(1 111)	1 219	22 455
Новые активы полученные или приобретенные	7 802	-	-	7 802	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	13 056	4 245	-	17 301	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>					46 687

В таблице далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по обязательствам по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам ФЛ за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>					11 523
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 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	0	(1 152)	1 152	-	
Чистое изменение оценочного резерва	(1 949)	6 587	(223)	4 415	(6 194)
Новые активы полученные или приобретенные	1 925	-	-	1 925	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	2 662	10 331	2 427	15 420	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года</i>					5 329

В таблице далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по обязательствам по кредитным картам и неиспользованным овердрафтам ФЛ за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей	РВП
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года</i>				8 079	8 079
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				1 535	
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)	3 444
Новые активы полученные или приобретенные	724	-	-	724	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные)	2 359	5 028	1 693	9 080	
<i>Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года</i>					11 523

9.3. Рыночный риск

9.3.1. Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

Банк подвержен следующим компонентам рыночного риска: процентному, валютному и фондовому.

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.

Банк использует стандартизированный подход расчета рыночного риска в соответствии с методикой Положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П Положение «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

На 01.01.2021 года величина валютного риска составляет 0,9%. В соответствии с п.1.9 Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» «Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно 2 процентам или превышает 2 процента».

Данные о размере рыночного риска на 01.01.2020 года и на 01.01.2021 года:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентный риск	1 846 638	1 939 319
Валютный риск	0	362 736
Фондовый риск	301 805	233 753
Товарный риск	0	0
	2 148 443	2 535 808

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, 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	+168 638,49	+251 236,31
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения доходности	-168 638,49	-251 236,31

9.3.2. Процентный риск

Под процентным риском понимается, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

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 финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), 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 1 января 2021 года и на 1 января 2020 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)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,77%	1%	0,37%	0,33%	1,21%	0,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,57%	5,63%	-	7,02%	6,07%	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9,13%	-	-	10,11%	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,55%	-	-	8,13%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4%	-	-	6,5%	-	-
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	9,91%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,03%	1%	0,02%	6,24%	1,75%	0,17%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,86%	-	-	4,11%	-	-
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	5,65%	-	-	-	-	-

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

В основном сроки пересмотра процентных ставок соответствуют срокам погашения, сроки погашения раскрыты в разделе «Риск ликвидности» данного пояснения.

9.3.3. Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных «рабочих» иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Минимизация валютного риска осуществляется посредством сбалансированной величины ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 января 2021 года, в тыс. руб.:

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
1 Денежные средства	602 962	38 855	75 895	-	717 712
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	926 810	-	-	-	926 810
3 Средства в кредитных организациях	102 568	250 733	93 406	151	446 858
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419 121	671 318	-	-	1 090 439
5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 986 496	203 930	-	-	16 190 426
6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 754 483	-	-	-	1 754 483
9 Требования по текущему налогу на прибыль	12 100	-	-	-	12 100
10 Отложенный налоговый актив	165 616	-	-	-	165 616
11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 203 951	-	-	-	1 203 951
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	481 817	-	-	-	481 817
13 Прочие активы	119 036	1 416	253	7	120 712
14 Всего активов	21 774 960	1 166 252	169 554	158	23 110 924
Пассивы					
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	75 629	-	-	-	75 629
16 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 965 598	996 248	165 664	130	19 127 640
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	38 311	-	-	-	38 311
20 Отложенные налоговые обязательства	15 520	-	-	-	15 520
21 Прочие обязательства	267 048	533	1	-	267 582
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	227 642	-	-	-	227 642
23 Всего обязательств	18 589 748	996 781	165 665	130	19 752 324
Чистая балансовая позиция	3 185 212	169 471	3 889	28	3 358 600

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 января 2020 года, в тыс. руб.:

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
1 Денежные средства	695 888	48 878	42 290	-	787 056
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 646 949	-	-	-	1 646 949
3 Средства в кредитных организациях	154 212	231 627	180 113	14	565 966
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 060	602 218	-	-	857 278
5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 470 758	319 076	-	-	16 789 834
6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 359 129	-	-	-	3 359 129
9 Требования по текущему налогу на прибыль	12 840	-	-	-	12 840
10 Отложенный налоговый актив	154 890	-	-	-	154 890
11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 047 340	-	-	-	1 047 340
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	570 543	-	-	-	570 543
13 Прочие активы	128 601	2 397	5 775	6	136 779
14 Всего активов	24 508 790	1 191 616	228 178	20	25 928 604
Пассивы					
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	126 847	-	-	-	126 847
16 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 417 593	1 285 912	215 445	-	21 918 950
16.1 средства кредитных организаций	30 372	-	-	-	30 372
16.2 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 387 221	1 285 912	215 445	-	21 888 578
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	174 941	-	-	-	174 941
20 Отложенные налоговые обязательства	15 957	-	-	-	15 957
21 Прочие обязательства	75 602	2	-	-	75 604
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	304 920	-	-	-	304 920
23 Всего обязательств	21 115 860	1 285 914	215 445	-	22 617 219
Чистая балансовая позиция	3 392 930	(94 298)	12 733	20	3 311 385

Падение курса российского рубля, как указано в таблице ниже, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и источников собственных средств. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения руководства Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	27 115	(15 088)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	622	2 037

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

9.3.4. Фондовый риск

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

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, 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 (составленный на основе позиций, не закрытых по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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

9.3.5. Товарный риск

Под товарным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года позиций, подверженных данному риску не было.

9.4. Риск ликвидности

9.4.1. Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- обеспечивает выполнение всех нормативных требований регуляторов в сфере управления и контроля риска ликвидности.

Необходимый размер резерва капитала устанавливается в процентном соотношении от базового капитала Банка в случае признания риска ликвидности значимым и определяется, исходя из возможных расходов, связанных с привлечением дополнительного фондирования при реализации стрессовых сценариев.

Факторы, возникновения риска ликвидности

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе:

- политической и экономической ситуации в стране;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- прочих факторов.

Управление риском ликвидности

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 Россия, 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.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года:

	До востребова ния	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	Просрочен ные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства		717 712	-	-	-	-	-	-	717 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		782 528	-	-	-	-	144 282	-	926 810
Средства в кредитных организациях		446 858	-	-	-	-	-	-	446 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. долевые бумаги		-	-	-	600 180	366 862	123 397	-	1 090 439
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		-	-	-	-	-	123 397	-	123 397
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,		5 205 892	81 847	812 144	3 675 681	5 555 532	-	859 330	16 190 426
в т.ч. долевые бумаги		-	-	-	1 726 977	-	27 506	-	1 754 483
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	-	-	-	27 506	-	27 506
Отложенный налоговый актив		-	12 100	-	-	-	-	-	12 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		-	-	-	165 616	-	-	-	165 616
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	481 817	-	-	-	-	481 817
Прочие активы		-	-	115 531	-	-	-	5 181	120 712
Всего активов		7 152 990	93 947	1 409 492	6 168 454	5 922 394	1 499 136	864 511	23 110 924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-	-	75 629	-	-	-	75 629
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости,		6 276 209	2 258 675	6 525 555	3 567 201	500 000	-	-	19 127 640
в т.ч. средства ФЛ		3 271 254	1 791 078	6 437 404	3 567 201	-	-	-	15 066 937
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 346	0	3 549	30 411	-	5	-	38 311
Обязательства по текущему налогу		-	-	-	-	-	-	-	0
Отложенные налоговые обязательства		-	-	-	15 520	-	-	-	15 520
Прочие обязательства		103 294	4 217	30 150	125 121	4 800	-	-	267 582

Резервы на возможные
потери по условным
обязательствам
кредитного характера,
прочим возможным
потерям и операциям с
резидентами
оффшорных зон

	-	-	-	-	227 642	-	227 642
Всего обязательств	6 383 849	2 262 892	6 559 254	3 813 882	504 800	227 647	- 19 752 324
Чистая позиция	769 141	(2 168 945)	(5 149 762)	2 354 572	5 417 594	1 271 489	864 511 3 358 600
Чистая кумулятивная позиция	769 141	(1 399 804)	(6 549 566)	(4 194 994)	1 222 600	2 494 089	3 358 600 3 358 600

По таблице выше совокупный разрыв ликвидности до одного года составляет 6,5 млрд. рублей, Банк планирует закрывать данный разрыв следующим образом:

- 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;
- Неснижаемый остаток средств на счетах клиентов составил 14,4 млрд. рублей по статистике Банка за 2020 год;
- Акционер предоставит Банку помощь в размере 1 млрд. рублей в случае необходимости.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребова ния	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашени я	Просрочен ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	787 056	-	-	-	-	-	-	787 056
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 490 539	-	-	-	-	156 410	-	1 646 949
Средства в кредитных организациях	565 966	-	-	-	-	-	-	565 966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. долевы бумаги	-	-	120 869	481 349	98 298	156 762	-	857 278
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	156 762	-	156 762
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	3 042 590	305 612	1 439 805	5 330 393	5 574 768	46 443	1 050 223	16 789 834
в т.ч.долевы бумаги	-	-	-	1 579 449	1 755 074	24 606	-	3 359 129
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	24 606	-	24 606
Отложенный налоговый актив	-	-	12 840	-	-	-	-	12 840
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	154 890	-	-	-	154 890
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 047 340	-	1 047 340
Прочие активы	-	-	570 543	-	-	-	-	570 543
	-	-	136 779	-	-	-	-	136 779
Всего активов	5 886 151	305 612	2 280 836	7 546 081	7 428 140	1 431 561	1 050 223	25 928 604
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	126 847	-	-	-	126 847
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	30 372	-	-	-	-	30 372
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости,	7 726 257	3 482 533	6 874 130	3 184 922	620 736	-	-	21 888 578
в т.ч. средства ФЛ	3 607 698	2 458 898	6 687 039	3 184 922	120 735	-	-	16 059 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 001	6 641	127 816	33 478	-	5	-	174 941
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	15 957	-	-	-	15 957
Прочие обязательства	-	-	75 604	-	-	-	-	75 604

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	304 920	-	304 920
Всего обязательств	7 733 258	3 489 174	7 107 922	3 361 204	620 736	304 925	-	22 617 219
Чистая позиция	(1 847 107)	(3 183 562)	(4 827 086)	4 184 877	6 807 404	1 126 636	1 050 223	3 311 385
Чистая кумулятивная позиция	(1 847 107)	(5 030 669)	(9 857 755)	(5 672 878)	1 134 526	2 261 162	3 311 385	3 311 385

В таблицах выше текущие счета и срочные депозиты физических лиц распределены исходя из договорных сроков погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Информация о договорных сроках погашения депозитов представлена далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
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

В таблицах выше ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в соответствии с их сроком погашения. Долевые ценные бумаги не имеют срока погашения.

Банком применяется консервативный подход - ожидаемые потоки денежных средств совпадают с контрактными сроками.

Анализ недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступлени я (оттока) денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	417	794	1 573	2 127	79 381	84 292	75 629
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости,	18 024 158	521 846	-	134 531	950 247	19 630 782	19 127 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 460	196	3 561	835	30 931	39 983	38 311
Прочие финансовые обязательства	58 233	5 634	35 911	133 953	5 343	239 074	221 759
Всего обязательств	18 087 268	528 470	41 045	271 446	1 065 902	19 994 131	19 442 695
Условные обязательства кредитного характера	2 572 328	-	-	-	-	2 572 328	2 572 328

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступлени я (оттока) денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	696	1 348	-	6 179	140 915	149 138	126 847
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	256	801	-	9 400	26 899	37 356	30 372
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.	20 304 634	926 583	213 640	-	994 126	22 438 983	21 888 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 075	3 844	-	118 904	29 744	179 567	174 941
Прочие обязательства (только финансовые)	-	-	36 212	-	-	36 212	36 212
Всего обязательств	20 332 661	932 576	249 852	134 483	1 191 684	22 841 256	22 296 342
Условные обязательства кредитного характера	4 914 516	-	-	-	-	4 914 516	4 914 516

9.5. *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 отчётность 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).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

		2020 год (на 1 января 2021 года) (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	2019 год (на 1 января 2020 года) (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), т.ч.		1 050 779	1 162 345
	за 2016 год		1 166 619
	за 2017 год	1 203 282	1 203 282
	за 2018 год	1 117 134	1 117 134
	за 2019 год	831 921	
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.		534 940	484 567
	за 2016 год		416 281
	за 2017 год	498 913	498 913
	за 2018 год	538 807	538 807
	за 2019 год	567 400	
		1 585 719	1 646 912
Величина операционного риска		237 858	247 037

9.6. 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

9.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - 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.

10. Информация об управлении капиталом

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

Компоненты капитала	1 января 2021 года	Изменение	1 января 2020 года
Основной капитал, в т.ч.:	2 268 087	93 124	2 174 963
- базовый капитал	2 268 087	93 124	2 174 963
- добавочный капитал	0	0	-
Дополнительный капитал	536 340	9	536 331
Итого собственные средства (капитал)	2 804 427	93 133	2 711 294
Активы, взвешенные по уровню риска	19 927 729	(5 772 008)	25 699 737

По состоянию на 1 января 2021 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 804 427 тыс. руб. и выросли по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2020 года на 93 133 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) Банка был обусловлен увеличением нераспределенной прибыли в 2020 г.

По состоянию на 1 января 2021 года основной капитал Банка составил 2 268 087 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2020 года на 93 124 тыс. руб. Рост основного капитала обусловлен увеличением нераспределенной прибыли в 2020 г.

По состоянию на 1 января 2021 года величина дополнительного капитала Банка составила 536 340 тыс. руб., незначительное увеличение по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2020 года на 9 тыс. руб.

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

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

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

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

ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других видов риска Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).

- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

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

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк применяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принимаемого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны акционеров.

В ключевой управленческий персонал Банка входят члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка.

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.

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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 Ltd	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

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

Материнское предприятие Банка и сторона, обладающая конечным контролем, не готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 2020 год представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние компании материнской компании		Ключевой управленческий персонал		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс.	Процентная	тыс.	Процентная	тыс.	процентная	тыс.	процентная	
	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) АКТИВЫ									
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости									
- в российских рублях:	-	-	-	-	240 470	10.18%	1 918	13.50%	242 388
Резерв под ОКУ									

- в российских рублях	-	-	-	-	(9 880)	-	(57)	-	(9 937)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	5 787	-	84	-	-	-	5 870
Резерв под ОКУ									
- в российских рублях	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости									
Текущие счета клиентов и депозиты:									
- в российских рублях	51 786	1.83%	83 527	1.01%	853 889	2.05%	67 523	2.60%	1 56 726
Субординированные депозиты									
- в российских рублях	500 000	8.80%	-	-	-	-	-	-	500 000
Прочие обязательства									
- в российских рублях	-	-	-	-	763	-	-	-	763
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)									
Процентные доходы	-		-		27 563		679		28 242
Процентные расходы	(44 638)		(6 985)		(26 113)		(1 811)		(79 546)
Комиссионные доходы	2 194		11 934		20 593		155		34 876
Изменение резерва под ОКУ					(4 237)		423		(3 814)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 930		-		2 750		-		4 680
Операционные расходы	(520)		(5 960)		(31 728)		-		(38 208)

В 2019 году остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние компании материнской компании		Ключевой управленческий персонал		Всего
	тыс. рублей	средняя процентная ставка	тыс. рублей	средняя процентная ставка	тыс. рублей	средняя процентная ставка	тыс. рублей	средняя процентная ставка	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)									
АКТИВЫ									
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости									
- в российских рублях:	-	-	-	-	332 868	10.42%	8 103	12.94%	340 971
Резерв под ОКУ									
- в российских рублях	-	-	-	-	(5 643)	-	(480)	-	(6 123)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	917	-	266	-	-	-	1 183
Резерв под ОКУ									
- в российских рублях	-	-	-	-	(1)				(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости									
Текущие счета клиентов и депозиты:									
- в российских рублях	23 595	0.69%	112 001	0.62%	1 263 666	3.11%	30 442	5.63%	1 429 705
Субординированные депозиты									
- в российских рублях	500 000	8.80%	-	-	-	-	-	-	500 000
Прочие обязательства									

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

Процентные доходы	-	-	33 455	886	34 342
Процентные расходы	(45 593)	(10 350)	(76 232)	(2 762)	(134 938)
Комиссионные доходы	2 644	12 440	22 842	61	37 987
Изменение резерва под ОКУ			(4 237)	(331)	(4 568)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	788	-	1 700	-	2 488
Операционные расходы	(1 739)	(8 938)	(23 207)	-	(33 884)

12. Операционная аренда**12.1. Банк как арендатор**

Банк арендует нежилые помещения для своей операционной деятельности. Договоры аренды обычно заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с правом последующего продления. Сумма арендных платежей пересматривается на ежегодной основе.

Информация об активах в форме права пользования по договорам аренды офисных помещений в Пояснении 4.6.

Суммы, отраженные в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, включают процентные расходы по обязательствам по аренде в сумме 10 439 тыс. руб., расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды и договорам активов с низкой стоимостью, – в сумме 4 789 тыс. руб. (2019 год: расходы по аренде – 49 195 тыс. руб.), амортизационные отчисления по активам в форме права пользования в сумме 43 721 тыс. руб., отраженной в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (2019 год: неприменимо). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде в сумме 49 898 тыс. руб. представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года.

Обязательства по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	48 318	48 735
Сроком от 1 года до 5 лет	133 953	174 140
Сроком более 5 лет	5 343	4 950
	187 614	227 825

12.2. Банк как арендодатель

Банк предоставляет в операционную аренду свою недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Информация об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности представлена в Пояснении 4.6.

Сумма арендных платежей, отраженная в качестве дохода в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год составила 25 637 тыс. руб. (2019 год: 30 831 тыс. руб.)



ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

26 мая 2021 г.

Светлана Анатольевна Галягина

Светлана Николаевна Блинова