

**“Кредит Урал Банк”  
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2019 года  
и за 2019 год**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Пояснения к финансовой отчетности .....	11
1 Введение .....	11
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	12
3 Основные положения учетной политики .....	16
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	24
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	24
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой .....	25
8 Прочие доходы .....	25
9 Резерв под обесценение и ожидаемые кредитные убытки .....	26
10 Расходы на персонал .....	26
11 Административные и прочие операционные расходы .....	26
12 Расход по налогу на прибыль .....	27
13 Денежные и приравненные к ним средства .....	28
14 Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	29
15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах .....	29
16 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
17 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	31
18 Кредиты, выданные клиентам .....	31
19 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы .....	42
20 Инвестиционное имущество .....	43
21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи .....	44
22 Прочие активы .....	45
23 Счета банков и других финансовых институтов .....	46
24 Текущие счета и депозиты клиентов .....	46
25 Прочие обязательства .....	47
26 Акционерный капитал и резервы .....	47
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	48
28 Управление капиталом .....	79
29 Забалансовые обязательства .....	80
30 Аренда .....	80
31 Условные обязательства .....	81
32 Операции со связанными сторонами .....	82
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	86

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (ОГРН 1027400000638, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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 В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (далее – Банк) 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 к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками,

соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления Банка 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 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин.Е.В

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Россия, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

10 марта 2020 года

**Кредит Урал Банк** (Акционерное общество)  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

	Пояснения	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 728 988	2 517 398
Процентные расходы	4	(970 666)	(981 331)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 758 322</b>	<b>1 536 067</b>
Комиссионные доходы	5	937 961	789 798
Комиссионные расходы	5	(605 931)	(485 323)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>332 030</b>	<b>304 475</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	116 328	(41 625)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	66 222	59 232
Прочие доходы	8	36 322	35 653
<b>Операционные доходы</b>		<b>218 872</b>	<b>53 260</b>
Резерв под обесценение	9	(366 393)	(102 545)
Расходы на персонал	10	(698 329)	(579 208)
Административные и прочие операционные расходы	11	(669 678)	(746 386)
		<b>(1 734 400)</b>	<b>(1 428 139)</b>
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>574 824</b>	<b>465 663</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(152 036)	(121 969)
<b>Прибыль за год</b>		<b>422 788</b>	<b>343 694</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>422 788</b>	<b>343 694</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 88, была одобрена Правлением Банка 5 марта 2020 года и подписана от его имени:

  
Г-жа Бремина С.В.  
Председатель Правления



  
Г-жа Десюкевич Е.А.  
Главный бухгалтер

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

**Кредит Урал Банк** (Акционерное общество)  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

Пояснения	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	13 4 307 522	6 424 815
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 210 702	212 848
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	15 2 443 272	738 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 7 256 452	6 448 302
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 2 836 954	2 779 979
Кредиты, выданные клиентам	18 15 321 959	13 699 492
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	19 473 275	442 418
Инвестиционное имущество	20 114 645	117 609
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 186 486	194 661
Прочие активы	22 525 639	207 345
Отложенные налоговые активы	12 125 780	95 242
<b>Всего активов</b>	<b>33 802 686</b>	<b>31 361 631</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Счета банков и других финансовых институтов	23 1 358 592	1 323 303
Текущие счета и депозиты клиентов	24 26 058 012	24 239 086
Выпущенные векселя	-	300
Прочие обязательства	25 843 078	509 311
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 259	10 674
<b>Всего обязательств</b>	<b>28 271 941</b>	<b>26 082 674</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	26 1 033 056	1 033 056
Нераспределенная прибыль	4 497 689	4 245 901
<b>Всего собственного капитала</b>	<b>5 530 745</b>	<b>5 278 957</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>	<b>33 802 686</b>	<b>31 361 631</b>
Забалансовые и условные обязательства	29-31	

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 88, была одобрена Правлением Банка 5 марта 2020 года и подписана от его имени:

  
Г-жа Еремина С.В.  
Председатель Правления



  
Г-жа Десюкевич Е.А.  
Главный бухгалтер

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



Пояснения	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	2 709 782	2 733 322
Проценты уплаченные	(1 090 909)	(1 090 975)
Комиссии полученные	939 176	789 358
Комиссии уплаченные	(605 178)	(485 468)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 605)	(13 530)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	63 609	89 153
Прочие поступления	35 245	31 788
Выплаты персоналу	(652 272)	(554 005)
Общехозяйственные и административные выплаты	(596 674)	(617 148)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 146	(11 199)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 681 289)	3 938 337
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	(756 412)	(121 578)
Кредиты, выданные клиентам	(1 748 879)	(2 244 857)
Прочие активы	(485 707)	(16 123)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета банков и других финансовых институтов	67 278	313 250
Текущие счета и депозиты клиентов	3 112 358	(2 258 515)
Выпущенные векселя	(300)	-
Прочие обязательства	119 036	(24 285)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(586 595)</b>	<b>457 525</b>
Налог на прибыль уплаченный	(180 989)	(145 552)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(767 584)</b>	<b>311 973</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(11 524 139)	(13 191 459)
Выручка от погашения инвестиционных финансовых активов	11 474 034	11 369 299
Приобретения основных средств, инвестиционного имущества и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(84 460)	(44 301)
Продажи основных средств, инвестиционного имущества и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	3 560	23 907
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(2 622)	-
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(133 627)</b>	<b>(1 842 554)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды уплаченные	(171 000)	(150 000)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(171 000)</b>	<b>(150 000)</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(1 072 211)</b>	<b>(1 680 581)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 045 335)	82 925
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	6 437 262	8 034 918
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>4 319 716</b>	<b>6 437 262</b>

13  
Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 88, была одобрена Правлением Банка 5 марта 2020 года и подписана от его имени.

  
Г-жа Еремина С.В.  
Председатель Правления



  
Г-жа Десюкевич Е.А.  
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9	1 033 056	4 052 207	5 085 263
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	343 694	343 694
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(150 000)	(150 000)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 033 056</b>	<b>4 245 901</b>	<b>5 278 957</b>
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	422 788	422 788
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(171 000)	(171 000)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 033 056</b>	<b>4 497 689</b>	<b>5 530 745</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 88, была одобрена Правлением Банка 5 марта 2020 года и подписана от его имени:

 _____ Г-жа Еремина С.В. Председатель Правления		 _____ Г-жа Десюкевич Е.А. Главный бухгалтер
---	--	---

## 1 Введение

### Основные виды деятельности

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2584. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Юридический адрес головного офиса: 455044, Россия, Челябинская обл., г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17.

Средняя численность сотрудников Банка в 2019 году составила 507 человек (2018 год: 481 человек).

Материнской компанией Банка является “Газпромбанк” (Акционерное общество). Второй акционер, “Новфинтех” (общество с ограниченной ответственностью), также входит в группу компаний “Газпромбанка” (далее - “Банк ГПБ (АО)”).

Деятельность Банка координируется в соответствии с требованиями Банка ГПБ (АО). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	2019 год	2018 год
Банк ГПБ (АО)	57,3	57,3
ООО “Новфинтех”	42,7	42,7
	<u>100,0</u>	<u>100,0</u>

Информация об операциях со связанными сторонами Банка раскрыта в Пояснении 32 “Операции со связанными сторонами”.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В 2014 году Министерство финансов США и Европейская Комиссия ввели совместные секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, включая материнскую компанию Банка, Банка ГПБ (АО), а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Санкции вводят запрет для лиц из США и ЕС или на территориях США и ЕС совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением долгового финансирования для Группы Газпромбанка или торговлей долговыми инструментами Группы Газпромбанка, выпущенными после объявления соответствующих санкций на срок более 30 дней.

В августе 2017 года президентом США был подписан новый закон, который сократил срок допустимого финансирования Группы Газпромбанка до 14 дней, а также ввел ряд новых ограничений. Европейская Комиссия не присоединилась к новому формату ограничений.

В течение 2019 года экономика Российской Федерации замедлила свой рост. Годовой прирост ВВП за 2019 год по оценке Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации составил 1,3%, (2,5% за 2018 год). Ключевая ставка с начала года снизилась на 1,5 п.п. и составила 6,25% по состоянию на 1 января 2020 года.

Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

В частности, Пояснение 18 “Кредиты, выданные клиентам” представляет информацию в отношении существенных оценок, связанных с неопределенностью, и наиболее важных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2019 года.

- **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход, в связи с чем сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась.

#### ***Определение аренды***

Согласно МСФО (IFRS) 16 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. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды.

#### ***Существенные положения учетной политики***

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Банк является арендатором, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства, касающимися прав на продление или прекращение аренды (в частности, о преимущественных правах арендатора на продление аренды). Однако Банк

определил, что его преимущественное право на продление аренды само по себе не может рассматриваться как действительное в тех случаях, когда арендодатель может отказать Банку в его просьбе продлить аренду. Как следствие, применительно к договорам аренды, в которых установлен короткий срок действия (обычно 11 месяцев), когда Банк имеет преимущественное право на продление аренды в соответствии с законодательством, но арендодатель вправе ответить отказом на запрос Банка о продлении аренды, Банк определил, что срок аренды не превышает срок действия, указанный в договоре (11 месяцев). По договорам с неопределенным сроком действия Банк определил срок аренды равным 5 годам.

### ***Переходные положения***

Активами в форме права пользования, признанными Банком на балансе при переходе на МСФО (IFRS) 16, являются права пользования офисными помещениями, в которых размещаются внутренние структурные подразделения Банка.

Раньше Банк классифицировал договоры аренды офисных помещений как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда». Применительно к данным договорам аренды при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО 17, Банк:

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды активов с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.);
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.
- договоры, заканчивающиеся в 2019 году, признал краткосрочной арендой.

Банк признает арендные платежи, относящиеся к договорам аренды активов с низкой стоимостью и договорам краткосрочной аренды, как расход в составе прибыли или убытка равномерно на протяжении срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в Отчете о финансовом положении, по статье «Земля и здания», по которой представляются аналогичные по характеру собственные активы.

Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в Отчете о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности», денежный отток по процентным расходам по обязательствам по аренде – в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в Отчете о движении денежных средств.

**Влияние на финансовую отчетность  
 На дату перехода**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 10 843 тыс. рублей, включая авансовые платежи по договорам аренды в размере 48 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года.

При оценке обязательства по аренде Банк дисконтировал арендные платежи с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная ставка составляет 4.74%.

	1 января 2019 год тыс. рублей
<b>Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, не подлежащие аннулированию в одностороннем порядке</b>	-
<b>Корректировки к величине арендных платежей:</b>	
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, за исключением минимальной суммы арендной платы по договорам, не подлежащей аннулированию в одностороннем порядке	11 959
Исключаемые будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, к которым применены упрощения практического характера	(8)
<b>Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>11 951</b>
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(1 156)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>10 795</b>
Величина ранее выплаченных авансов и обеспечительных депозитов по договорам операционной аренды	48
<b>Активы в форме права пользования по МСФО(IFRS) 16</b>	<b>10 843</b>

**Влияние за период**

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 8 471 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 8 606 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течении 2019г Банк признал 2 372 тыс. руб. амортизационных отчислений и 433 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

**Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем**

Банк предоставляет в операционную аренду основные средства, инвестиционную недвижимость, а также активы, предназначенные для продажи.

Банку не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых он действует в качестве арендодателя.

Банк признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Банк признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

### **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

#### **Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Руб./долл. США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605

#### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают:

- наличные банкноты и монеты в кассе;
- остатки в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах Ностро, открытых в финансовых организациях, Банке России;
- остатки по срочным депозитам и сделкам «обратного РЕПО» со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения, которые заключены с финансовыми организациями, Банком России и подвержены незначительному риску изменения справедливой стоимости.

Из состава денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных ограничений. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Финансовые инструменты**

##### ***Классификация финансовых инструментов***

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:



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

В соответствии с МСФО 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи;
- прочие бизнес-модели.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не производится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового договора.

В МСФО 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования 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 25 до 50 лет
- оборудование и мебель	от 3 до 7 лет
- компьютеры и офисное оборудование	от 3 до 5 лет
- транспортные средства	от 3 до 5 лет.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

### **Аренда**

Порядок применения Банком МСФО (IFRS) 16 отражен в Примечании 2

### **Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 15 лет.

### **Инвестиционное имущество**

Объекты инвестиционного имущества, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Банком для предоставления услуг и административных целей. Объекты инвестиционного имущества отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по объектам инвестиционного имущества начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования объектов инвестиционного имущества составляют от 25 до 50 лет.

В случае, если характер использования объекта инвестиционного имущества изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то перевод объекта не приводит к изменению балансовой стоимости переводимого объекта, а также его стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев с даты классификации. Данные активы оцениваются по наименьшей из их стоимостей: балансовой и справедливой за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

## **Обесценение активов**

Формирование резервов под кредитные убытки для целей подготовки Финансовой отчетности по МСФО осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами в части резервирования Финансовых инструментов Банка согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк признает резерв под Ожидаемые кредитные убытки по следующим Финансовым инструментам, не оцениваемым по Справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- договоры Финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займов.

Банк признает оценочные резервы под Ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением Финансовых инструментов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным Ожидаемым кредитным убыткам.

Величина, в которой признается резерв под обесценение в отношении приобретенных или вновь созданных обесцененных финансовых активов, равна сумме изменений в величине Ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

## **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

## **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО 9 и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Оценочный резерв в отношении неиспользованных кредитных линий формируется Банком при отсутствии в типовых формах кредитных договоров (соглашений) права Банка в одностороннем порядке осуществить досрочное закрытие кредитной линии и/или отказать в предоставлении очередного транша кредита полностью или частично, в том числе при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также в случае невыполнения заемщиком отлагательных условий, установленных кредитным договором (соглашением).

Обязательства по финансовым гарантиям и оценочные резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

### **Акционерный капитал**

Акционерный капитал Банка на дату составления отчета представлен обыкновенными акциями (по состоянию на 31 декабря 2018 г. – обыкновенными и привилегированными). В 2018 году Банком произведена конвертация выпущенных привилегированных акций в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс. шт.

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

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

### **Дивиденды**

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

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

### **Налогообложение**

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей собственного капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8**

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», а также последующие поправки к другим стандартам МСФО унифицируют определение понятия «существенности» в разных стандартах:

- i) использование одного и того же определения существенности в разных стандартах МСФО и в Концептуальных основах финансовой отчетности;
- ii) пояснение к разъяснению определения существенности и
- iii) включение определенного руководства в МСФО (IAS) 1 о несущественной информации.

После внесения поправок это определение выглядит следующим образом: «Информация считается существенной, если можно было бы разумно ожидать влияния ее пропуска, искажения или затруднения ее понимания на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основании такой финансовой отчетности, обеспечивающей предоставление финансовой информации об определенной отчитываемой организации».

Данная поправка поясняет, что указание на затруднение понимания информации относится к ситуациям, в которых результат такого затруднения будет аналогичен пропуску или искажению такой информации. В ней также указывается, что организация оценивает существенность в контексте финансовой отчетности в целом. Поправка также разъясняет значение термина «основные пользователи финансовой отчетности общего назначения», на которых ориентирована такая финансовая отчетность, определяя их как «существующих и потенциальных инвесторов, работодателей и прочих кредиторов», которые должны получать большую часть необходимой им финансовой информации из финансовой отчетности общего назначения.

Эти поправки разъясняют определение существенности и способствуют большей согласованности между разными МСФО, однако не ожидается, что они значительно повлияют на подготовку финансовой отчетности.

Организации должны начать применять указанные поправки перспективно к годовым периодам, начинающимся 1 января 2020 г. или после этой даты. Разрешается досрочное применение.

- **Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»**

22 октября 2018 г. СМСФО выпустил поправки к руководству в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», в которых пересматривается определение бизнеса. Применение действующего руководства было излишне сложным, из-за чего слишком много операций попадало под определение «объединения бизнеса».

Для того чтобы приобретение могло считаться бизнесом, оно должно включать вложения и существенный процесс, которые в совокупности вносят значительный вклад в способность давать отдачу. Новое руководство включает концептуальную основу, позволяющую оценить, когда присутствуют вложения и существенный процесс (в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не дают отдачи). При отсутствии отдачи, чтобы считаться бизнесом, необходимо наличие организованной рабочей силы. Определение термина «отдача» сужается, чтобы акцентировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме более низких затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменить недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы.

Организация может применить «тест на концентрацию», который, в случае его прохождения, исключает необходимость дальнейшей оценки. В соответствии с этим факультативным тестом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в едином активе (или в группе аналогичных активов), приобретенные активы не будут представлять «бизнес».

Применение изменений также повлияет на учет операций выбытия. Различия между учетом объединения бизнеса и приобретения активов включают, помимо прочего, признание гудвилла, признание и оценку условного возмещения, учет затрат по сделке и учет отложенного налога.

Организации должны применять эти поправки к объединениям бизнеса, дата приобретения по которым наступает на момент или после начала первых годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 г. или после этой даты, и к приобретениям активов, которые происходят на момент или после начала такого периода. Досрочное применение разрешается.

Банк не ожидает, что указанные поправки значительно повлияют на подготовку финансовой отчетности и результаты деятельности Банка.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2020 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1 751 086	1 541 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	516 434	487 651
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	275 132	305 065
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 336	182 963
	<b>2 728 988</b>	<b>2 517 398</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(970 233)	(981 331)
Обязательства по аренде	(433)	-
	<b>(970 666)</b>	<b>(981 331)</b>

## 5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	701 376	564 094
Расчетные операции	111 173	108 652
От осуществления переводов	38 944	31 248
Валютный контроль	32 467	30 915



Выдача гарантий	31 943	20 046
Кассовые операции	14 136	26 601
Инкассация	-	312
Прочие	7 922	7 930
	<u>937 961</u>	<u>789 798</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	(579 341)	(460 561)
Расчетные операции	(24 565)	(23 070)
Прочие	(2 025)	(1 692)
	<u>(605 931)</u>	<u>(485 323)</u>

## **6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	116 328	(41 625)
	<u>116 328</u>	<u>(41 625)</u>

## **7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой**

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистая прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	63 609	89 153
Чистая прибыль (убыток) от сделок «спот»	2 613	(29 921)
	<u>66 222</u>	<u>59 232</u>

## **8 Прочие доходы**

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Операционная аренда имущества	21 559	21 840
Агентское вознаграждение полученное	6 144	5 705
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 778	1 448
Доходы от реализации имущества	1 521	2 266
Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи	177	1 160
Прочие	5 143	3 234
	<u>36 322</u>	<u>35 653</u>

## 9 Резерв под обесценение и ожидаемые кредитные убытки

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	(164 839)	(103 485)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	(155 673)	3 293
Средства в банках и других финансовых институтах (Примечания 13 и 15)	(44 618)	4 664
Прочие активы (Примечание 22)	(1 263)	(7 017)
	<b>(366 393)</b>	<b>(102 545)</b>

## 10 Расходы на персонал

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	(539 746)	(451 931)
Вознаграждение Совету Директоров	(8 000)	-
Отложенные выплаты долгосрочного вознаграждения	(7 404)	(8 478)
Налоги и отчисления по заработной плате	(143 179)	(118 799)
	<b>(698 329)</b>	<b>(579 208)</b>

## 11 Административные и прочие операционные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Благотворительность и спонсорство	(199 474)	(179 659)
Платежи в систему государственного страхования вкладов	(131 243)	(123 925)
Связь, информационные и телекоммуникационные услуги	(73 091)	(59 964)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и инвестиционного имущества	(66 581)	(54 077)
Ремонт и эксплуатация	(48 468)	(44 284)
Административные расходы (в т.ч. списание материальных запасов)	(46 430)	(37 087)
Расходы на развитие бизнеса	(28 571)	(26 242)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(24 443)	(23 458)
Охрана	(15 446)	(14 861)
Страхование	(6 437)	(6 805)
Изменение стоимости до справедливой по активам, предназначенным для продажи	(5 801)	(21 491)
Выбытие (реализация) имущества	(4 561)	(1 962)
Арендная плата	(2 267)	(7 239)
Профессиональные услуги	(1 475)	(1 440)
Реализация активов, предназначенных для продажи	(549)	(4 872)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов	-	(118 402)
Прочие расходы	(14 841)	(20 618)

2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
(669 678)	(746 386)

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(182 574)	(131 309)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и списания временных разниц	30 538	9 340
<b>Всего расход по налогу на прибыль</b>	<b>(152 036)</b>	<b>(121 969)</b>

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

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

	2019 год тыс. рублей	%	2018 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	574 824		465 663	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(114 965)	(20,0)	(93 133)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(100 963)	(17,5)	(68 851)	(14,8)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	63 892	11,1	40 015	8,6
	<b>(152 036)</b>	<b>(26,4)</b>	<b>(121 969)</b>	<b>(26,2)</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года, которые в будущем будут уменьшать или увеличивать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
тыс. рублей					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	4 068	4 068	8 924	12 992
Финансовые активы, предназначенные для торговли и удерживаемые до погашения	14 981	(28 435)	(13 454)	(1 946)	(15 400)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам	41 562	1 079	42 641	(8 159)	34 482
Основные средства и нематериальные активы	(5 004)	2 334	(2 670)	(9 144)	(11 814)
Прочие активы	7 070	1 308	8 378	(2 820)	5 558
Прочие обязательства	27 269	29 010	56 279	43 683	99 962
	<b>85 878</b>	<b>9 364</b>	<b>95 242</b>	<b>30 538</b>	<b>125 780</b>

### 13 Денежные и приравненные к ним средства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Касса	918 903	910 126
Текущие счета в Банке России	538 826	783 451
Срочные депозиты в Банке России	-	1 800 889
Средства в финансовых организациях:	2 861 987	2 942 796
- текущие счета	1 661 952	1 857 211
- срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	1 000 000	285 234
- сделки «обратного РЕПО»	200 035	800 351
<b>Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва</b>	<b>4 319 716</b>	<b>6 437 262</b>
Резерв под кредитные убытки	(12 194)	(12 447)
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>4 307 522</b>	<b>6 424 815</b>

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами рейтингового агентства Fitch Rating.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Средства в финансовых организациях:</b>		
- с кредитным рейтингом А	68 664	210 058
- с кредитным рейтингом ВВВ	2 650 777	2 569 030
- с кредитным рейтингом ВВ	123 742	144 559
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	18 804	19 149
<b>Всего средств в финансовых организациях</b>	<b>2 861 987</b>	<b>2 942 796</b>

Ниже представлен анализ средств в финансовых организациях по кредитному качеству. Все сделки, по которым начислен оценочный резерв под кредитные убытки, относятся к Стадии 1.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на начало года</b>	<b>12 447</b>	<b>10 158</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(253)	2 289
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на конец года</b>	<b>12 194</b>	<b>12 447</b>

### **Концентрация денежных и приравненных к ним средств в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2018 года: четыре контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков средств, приравненных к денежным, в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 870 228 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 736 057 тыс. рублей).

Информация о географическом распределении средств в банках (в том числе Банке России) и других финансовых институтах, приравненных к денежным по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена далее:

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Российские банки и финансовые институты	2 756 972	4 673 266
Банки стран, входящих в ОЭСР	643 841	853 870
<b>Всего средств в банках и финансовых организациях</b>	<b><u>3 400 813</u></b>	<b><u>5 527 136</u></b>

Информация о средних эффективных процентных ставках раскрыта в Пояснении 27.

## **14 Обязательные резервы на счетах в Банке России**

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Обязательные резервы	210 702	212 848
	<b><u>210 702</u></b>	<b><u>212 848</u></b>

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

## **15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах**

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>		
- с кредитным рейтингом AA	362 129	392 088
- с кредитным рейтингом BB	1 043 539	166 149
- с кредитным рейтингом B	1 090 369	188 577
<b>Кредиты и депозиты в банках до вычета резерва</b>	<b><u>2 496 037</u></b>	<b><u>746 814</u></b>
Резерв под кредитные убытки	(52 765)	(7 894)
<b>Кредиты и депозиты в банках за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>2 443 272</u></b>	<b><u>738 920</u></b>

В соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами агентства Fitch Rating.

Ниже представлен анализ кредитов и депозитов в банках по кредитному качеству. Все сделки, по которым начислен оценочный резерв под кредитные убытки, относятся к Стадии 1.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало года	7 894	14 847
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	44 871	(6 953)
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец года	<u>52 765</u>	<u>7 894</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не было просроченных кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2018 года: не было).

### **Концентрация кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2018 года: четыре контрагента), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 133 908 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 743 340 тыс. рублей).

Информация о географическом распределении кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена далее:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Российские банки и финансовые институты	1 043 539	166 149
Банки стран, входящих в ОЭСР	118 553	127 991
Банки прочих стран	1 333 945	452 674
	<u>2 496 037</u>	<u>746 814</u>

Информация о средних эффективных процентных ставках раскрыта в Пояснении 27.

## **16 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	104 723	829 086
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<u>104 723</u>	<u>829 086</u>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2 219 608	1 500 982
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 859 809	3 465 405
не имеющие кредитного рейтинга	1 072 312	652 829
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<u>7 151 729</u>	<u>5 619 216</u>
<b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>	<u>7 256 452</u>	<u>6 448 302</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor’s или эквивалентными рейтингами агентства Fitch Rating.

## **17 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
- Купонные облигации Банка России	2 836 954	2 779 979
<b>Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 836 954</b>	<b>2 779 979</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Банком России и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации не являются просроченными или обесцененными.

## **18 Кредиты, выданные клиентам**

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	4 371 862	4 394 079
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 045 040	611 658
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>5 416 902</b>	<b>5 005 737</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	6 556 256	5 575 902
Потребительские кредиты	4 236 419	3 829 747
Кредиты на покупку автомобилей	274 740	271 398
Кредитные карты	175 993	151 213
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>11 243 408</b>	<b>9 828 260</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>16 660 310</b>	<b>14 833 997</b>
Резервы под кредитные убытки	(1 338 351)	(1 134 505)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>15 321 959</b>	<b>13 699 492</b>

В соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 кредиты, выданные клиентам, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации в качестве крупных корпоративных клиентов, если их выручка от реализации товаров (работ, услуг) за вычетом налога на добавленную стоимость за

последние 4 квартала превышает 2 000 млн. рублей. Кроме того, независимо от выручки, крупными корпоративными клиентами считаются лизинговые, страховые, инвестиционные компании, государственные и муниципальные унитарные предприятия.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, за 2019 год и 2018 год.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на начало года	1 134 505	1 160 096
Чистое создание /(восстановление) резерва	155 673	(3 293)
Прочее движение	81 019	-
Списания	(32 846)	(22 298)
<b>Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1 338 351</b>	<b>1 134 505</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 85 095 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 90 120 тыс. рублей).

### **Качество кредитов, выданных юридическим лицам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Оценочные резервы под кредитные убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под кредитные убытки, %
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	4 180 878	(316 320)	3 864 558	7,57
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	190 984	(95 492)	95 492	50,0
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	-	-	-	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>4 371 862</b>	<b>(411 812)</b>	<b>3 960 050</b>	<b>9,42</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	764 791	(88 920)	675 871	11,63
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	65 728	(13 062)	52 666	19,87



	Кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Оценочные резервы под кредитные убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под кредитные убытки, %
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	214 521	(214 521)	-	100,0
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>1 045 040</b>	<b>(316 503)</b>	<b>728 537</b>	<b>30,29</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>5 416 902</b>	<b>(728 315)</b>	<b>4 688 587</b>	<b>13,45</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Оценочные резервы под кредитные убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под кредитные убытки, %
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	3 993 105	(262 165)	3 730 940	6,57
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	282 215	(84 665)	197 550	30,00
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	118 759	(118 759)	-	100,00
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>4 394 079</b>	<b>(465 589)</b>	<b>3 928 490</b>	<b>10,60</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	360 528	(19 379)	341 149	5,38
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	120 343	(46 870)	73 473	38,95
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	130 787	(130 787)	-	100,00
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>611 658</b>	<b>(197 036)</b>	<b>414 622</b>	<b>32,21</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>5 005 737</b>	<b>(662 625)</b>	<b>4 343 112</b>	<b>13,24</b>

## Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

### *Кредиты, выданные юридическим лицам*

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Объективные признаки обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, отражены в разделе «Кредитный риск».

Банк оценивает размер оценочных резервов, выданных юридическим лицам, на основании анализа внутренних рейтингов, вероятности дефолта и возможных потерь при дефолте. С учетом того, что ссуды, выданные заемщикам, не имеющим внутреннего рейтинга, предоставляются на сопоставимых условиях с использованием стандартизированных процедур андеррайтинга и формируются в портфели однородных ссуд, величина оценочных резервов по ним определяется путем построения матрицы миграций задолженности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на оценочный резерв по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 61 452 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2018 года: 43 941 тыс. рублей).

### *Анализ обеспечения*

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под кредитные убытки и без учета избыточного обеспечения), по типам обеспечения.

На отчетную дату определена справедливая стоимость обеспечения по всему залоговому имуществу. Также у Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

31 декабря 2019 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
<b>Стадия 1</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>			
Недвижимость	881 335	881 335	-
Имущество	1 278 835	1 278 835	-
Поручительства	1 896 430	-	1 896 430
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	483 829	-	-
<b>Всего Стадия 1</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>	<b>4 540 429</b>	<b>2 160 170</b>	<b>1 896 430</b>

*“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)*  
*Пояснения к финансовой отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год*

31 декабря 2019 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
<b>Стадия 2</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы</b>			
Недвижимость	130 060	130 060	-
Транспортные средства, оборудование и прочее имущество	18 098	18 098	-
Поручительства	-	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	-	-	-
<b>Всего Стадия 2</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы</b>	<b>148 158</b>	<b>148 158</b>	<b>-</b>
<b>Всего Стадия 3</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>4 688 587</b>	<b>2 308 328</b>	<b>1 896 430</b>
31 декабря 2018 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
<b>Стадия 1</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>			
Недвижимость	1 040 624	1 040 624	-
Имущество	1 180 972	1 180 972	-
Поручительства	1 244 720	-	1 244 720
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	605 773	-	-
<b>Всего Стадия 1</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>	<b>4 072 089</b>	<b>2 221 596</b>	<b>1 244 720</b>
<b>Стадия 2</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы</b>			
Недвижимость	245 614	245 614	-
Транспортные средства, оборудование и прочее имущество	1 752	1 752	-
Поручительства	21 982	-	21 982
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	1 675	-	-
<b>Всего Стадия 2</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы</b>	<b>271 023</b>	<b>247 366</b>	<b>21 982</b>
<b>Всего Стадия 3</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>4 343 112</b>	<b>2 468 962</b>	<b>1 266 702</b>

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

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

### **Изыятое обеспечение**

В 2019 году и 2018 году Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. Размер изъятого обеспечения составляет:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Изыятое обеспечение по кредитам юридических лиц за год:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	670	37 313
Нематериальные активы	-	16 516
Прочие активы	-	-
<b>Всего изъятого обеспечения по кредитам юридическим лицам за год</b>	<b>670</b>	<b>53 829</b>

По состоянию на 31 декабря 2019г. данные активы учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (на 31 декабря 2018г. данные активы учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, а также в составе основных средств и нематериальных активов Банка.) Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки, и использование данных активов в качестве основных средств и нематериальных активов в течение нормативных сроков.

### **Анализ изменения резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2019 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на начало года	465 589	197 036	662 625
Чистое создание (восстановление) резерва	(53 777)	152 168	98 391
Кредиты, списанные в течение года	-	(32 701)	(32 701)
<b>Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на конец года</b>	<b>411 812</b>	<b>316 503</b>	<b>728 315</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2018 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на начало года	371 785	265 119	636 904
Чистое создание (восстановление) резерва	93 804	(53 486)	40 318
Кредиты, списанные в течение года	-	(14 597)	(14 597)
<b>Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на конец года</b>	<b>465 589</b>	<b>197 036</b>	<b>662 625</b>

### Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Оценочн ый резерв под кредитны е убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	6 450 536	(44 395)	6 406 141	0,69
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	34 572	(1 184)	33 388	3,42
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	71 148	(58 929)	12 219	82,83
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>6 556 256</b>	<b>(104 508)</b>	<b>6 451 748</b>	<b>1,59</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	3 800 548	(50 964)	3 749 584	1,34
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	20 164	(7 311)	12 853	36,26
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	415 707	(412 257)	3 450	99,17
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>4 236 419</b>	<b>(470 532)</b>	<b>3 765 887</b>	<b>11,11</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	264 037	(1 450)	262 587	0,55
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	29	-	29	-
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	10 674	(10 673)	1	99,99
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>274 740</b>	<b>(12 123)</b>	<b>262 617</b>	<b>4,41</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	153 596	(2 116)	151 480	1,38
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	1 721	(857)	864	49,80
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	20 676	(19 900)	776	96,25
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>175 993</b>	<b>(22 873)</b>	<b>153 120</b>	<b>13,00</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>11 243 408</b>	<b>(610 036)</b>	<b>10 633 372</b>	<b>5,43</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кредиты до вычета оценочно го резерва под кредитн ые убытки тыс. рублей	Оценочн ый резерв под кредитны е убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	5 538 449	(61 368)	5 477 081	1.11
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	11 545	(2 653)	8 892	22.98
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	25 908	(18 696)	7 212	72.16
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 575 902</b>	<b>(82 717)</b>	<b>5 493 185</b>	<b>1.48</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	3 500 448	(49 035)	3 451 413	1.40
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	17 642	(8 781)	8 861	49.77
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	311 657	(309 022)	2 635	99.15
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>3 829 747</b>	<b>(366 838)</b>	<b>3 462 909</b>	<b>9.58</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	261 290	(1 988)	259 302	0.76
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	273	(17)	256	6.23
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	9 835	(9 790)	45	99.54
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>271 398</b>	<b>(11 795)</b>	<b>259 603</b>	<b>4.35</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	140 283	(804)	139 479	0.57
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	1 261	(524)	737	41.55
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	9 669	(9 202)	467	95.17
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>151 213</b>	<b>(10 530)</b>	<b>140 683</b>	<b>6.96</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>9 828 260</b>	<b>(471 880)</b>	<b>9 356 380</b>	<b>4.80</b>

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 355 603 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2018 года: 280 691 тыс. рублей).

### **Анализ обеспечения**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога может составлять до 100 %.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под кредитные убытки). Таблица представлена без учета избыточного обеспечения:

<b>31 декабря 2019 года</b> тыс. рублей	<b>Балансовая стоимость</b> <b>кредитов</b>	<b>Справедливая стоимость</b> <b>обеспечения – для</b> <b>обеспечения, оцененного по</b> <b>состоянию на дату выдачи</b> <b>кредита</b>
Непросроченные кредиты:	6 393 295	6 368 648
- обеспеченные	6 370 003	6 368 648
- необеспеченные	23 292	0
Просроченные кредиты	58 453	58 453
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>6 451 748</b>	<b>6 427 101</b>
<b>31 декабря 2018 года</b> тыс. рублей	<b>Балансовая стоимость</b> <b>кредитов</b>	<b>Справедливая стоимость</b> <b>обеспечения – для</b> <b>обеспечения, оцененного по</b> <b>состоянию на дату выдачи</b> <b>кредита</b>
Непросроченные кредиты:	5 443 066	5 425 273
- обеспеченные	5 426 268	5 425 273
- необеспеченные	16 798	-
Просроченные кредиты	50 119	50 119
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 493 185</b>	<b>5 475 392</b>

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога по большинству кредитов не превышает 80%.

Кредиты по банковским картам, потребительские кредиты имеют частичное обеспечение в виде поручительства юридических и физических лиц.

***Изъятое обеспечение***

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Размер изъятого обеспечения составляет:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Изъятое обеспечение по кредитам физических лиц за год:		
Недвижимость	875	4 059
Прочие активы	413	1 521
<b>Всего изъятого обеспечения по кредитам физических лиц за год</b>	<b>1 288</b>	<b>5 580</b>

Данные активы по состоянию на 31 декабря 2019г. и 31 декабря 2018г. учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

***Анализ изменения резерва под обесценение***

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2019 год.

Тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на начало года	82 717	366 838	11 795	10 530	471 880
Чистое (восстановление) создание резерва	21 791	22 780	328	12 383	57 282
Прочее движение	-	81 019	-	-	81 019
Кредиты, списанные в течение года	-	(105)	-	(40)	(145)
<b>Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на конец года</b>	<b>104 508</b>	<b>470 532</b>	<b>12 123</b>	<b>22 873</b>	<b>610 036</b>



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2018 год.

Тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на начало года	65 829	419 287	16 619	21 457	523 192
Чистое (восстановление) создание резерва	16 888	(45 151)	(4 824)	(10 524)	(43 611)
Кредиты, списанные в течение года	-	(7 298)	-	(403)	(7 701)
<b>Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на конец года</b>	<b>82 717</b>	<b>366 838</b>	<b>11 795</b>	<b>10 530</b>	<b>471 880</b>

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	11 243 408	9 828 260
Производство	2 245 844	1 805 458
Торговля	656 583	1 027 969
Пищевая промышленность	675 623	681 641
Строительство	660 668	655 673
Финансовая аренда	122 309	118 759
Индивидуальные предприниматели	152 253	199 008
Прочее	903 622	517 229
	<b>16 660 310</b>	<b>14 833 997</b>
Резерв под обесценение	(1 338 351)	(1 134 505)
	<b>15 321 959</b>	<b>13 699 492</b>

### **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: не имеет), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Эффективные процентные ставки по кредитам клиентам по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 27.



Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2019 году отсутствовали (2018 год: подобные затраты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, первоначальной стоимостью 243 214 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 241 246 тыс. рублей).

Ниже представлена структура статьи «Земля и здания» таблицы «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» за 2019 год.

тыс. рублей	Активы в форме права пользования		Всего
	Земля и здания	(здания)	
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2019г.	397 858	-	397 858
Поступления	-	10 843	10 843
Переводы	2 919	-	2 919
Выбытия	(2 890)	-	(2 890)
<b>Остаток на 31 декабря 2019г.</b>	<b>397 887</b>	<b>10 843</b>	<b>408 730</b>
<b>Износ и амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2019г.	(125 333)	-	(125 333)
Начисленная амортизация за год	(12 516)	(2 372)	(14 888)
Выбытия	2 877	-	2 877
<b>Остаток на 31 декабря 2019г.</b>	<b>(134 972)</b>	<b>(2 372)</b>	<b>(137 344)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019г.</b>	<b>262 915</b>	<b>8 471</b>	<b>271 386</b>

Процентный расход по обязательствам по аренде за 2019г составляет 433 тыс. рублей.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. Сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась.

## 20 Инвестиционное имущество

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>		
По состоянию на начало года	168 068	145 327
Поступления	-	22 741
Выбытия	(423)	-
<b>По состоянию на конец года</b>	<b>167 645</b>	<b>168 068</b>
<b>Амортизация</b>		
По состоянию на начало года	(50 459)	(47 783)
Начисленная амортизация	(2 669)	(2 676)
Выбытия	128	-
<b>По состоянию на конец года</b>	<b>(53 000)</b>	<b>(50 459)</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>114 645</b>	<b>117 609</b>

Инвестиционное имущество представляет собой недвижимость и земельные участки в Челябинской и Свердловской областях, г.Москве.

В состав прочих доходов за 2019 год включен доход на сумму 12 539 тыс. рублей от сдачи в аренду объектов инвестиционного имущества (2018 год: 12 349 тыс. рублей).

Большая часть доходов была получена от сдачи в аренду недвижимости материнской компании. Договоров операционной аренды, которые не могут быть расторгнуты, нет.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Пояснение 33).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость инвестиционного имущества, определялась независимым оценщиком.

Для оценок был использован сравнительный (рыночный) метод. Он основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества, учтенных по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 209 501 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 211 300 тыс. рублей).

## **21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Балансовая стоимость</b>		
<b>по состоянию на начало года</b>	<b>194 661</b>	<b>233 874</b>
Активы, полученные от заемщиков в качестве отступного	1 958	41 216
Приобретения	-	5 850
Перевод в состав основных средств и нематериальных активов	-	( 41 205)
Выбытия	(6 143)	(23 855)
Изменение стоимости до справедливой	(3 990)	(21 219)
<b>Балансовая стоимость</b>		
<b>по состоянию на конец года</b>	<b>186 486</b>	<b>194 661</b>

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи представляют собой имущество, приобретенное, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Недвижимость	182 812	189 182
Земельные участки	2 875	3 272
Автотранспорт	246	1 413
Производственное оборудование	553	794
<b>Балансовая стоимость</b>		
<b>по состоянию на 31 декабря</b>	<b>186 486</b>	<b>194 661</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определялась независимым оценщиком.

Для оценок недвижимости, земельных участков и автотранспорта был использован сравнительный (рыночный) метод. Он основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в 2019 г. составляют 177 тыс.руб (2018 г: 1 160 тыс.руб). Расходы от реализации в 2019 г. составляют 549 тыс.руб. (2018 г: 4 872 тыс.руб.)

## 22 Прочие активы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по пластиковым картам	450 484	139 555
Начисленные комиссионные доходы по расчетным операциям	33 815	36 124
Прочая дебиторская задолженность	21 452	16 594
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21 169)	(22 203)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>484 582</b>	<b>170 070</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы выданные	12 554	9 829
Расходы будущих периодов	10 742	8 849
Заготовки пластиковых карт	8 740	10 816
Расчеты с персоналом	8 004	6 390
Налоги, отличные от налога на прибыль	7 559	8 095
Прочие	495	923
Резерв под обесценение	(7 037)	(7 627)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>41 057</b>	<b>37 275</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>525 639</b>	<b>207 345</b>

### Анализ изменения резерва

Изменения резерва за 2019 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва убытки на начало года	22 203	7 627	29 830
Чистое создание резерва	651	612	1 263
Списания	(1 685)	(1 202)	(2 887)
<b>Величина резерва на конец года</b>	<b>21 169</b>	<b>7 037</b>	<b>28 206</b>

Изменения резерва за 2018 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва на начало года	18 198	7 378	25 579
Чистое создание резерва	6 412	605	7 017
Списания	(2 407)	(356)	(2 763)
<b>Величина резерва на конец года</b>	<b>22 203</b>	<b>7 627</b>	<b>29 830</b>

В соответствии с МСФО 9 Банк применяет упрощенный подход для торговой дебиторской задолженности, активов по договору. Все прочие финансовые активы, по которым начислен оценочный резерв под кредитные убытки, относятся к Стадии 3.

## 23 Счета банков и других финансовых институтов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов	1 358 592	1 323 303
	<b>1 358 592</b>	<b>1 323 303</b>

### Концентрация счетов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2018 года: четырех контрагентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 072 635 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 040 501 тыс. рублей).

## 24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	10 256 237	9 269 138
- Физические лица	6 705 655	6 020 210
- Корпоративные клиенты	3 550 582	3 248 928
Срочные депозиты	15 801 775	14 969 948
- Физические лица	15 225 482	14 567 241
- Корпоративные клиенты	576 293	402 707
	<b>26 058 012</b>	<b>24 239 086</b>

Большая часть средств юридических лиц сконцентрирована на счетах клиентов, относящихся по отраслевому признаку к металлургии.

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет клиентов, (31 декабря 2018 года не имел клиентов) остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 25 Прочие обязательства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резервы по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	292 345	126 074
Расчеты по пластиковым картам	264 213	141 914
Платежи по государственному страхованию вкладов	33 012	31 770
Средства клиентов по незавершенным расчетам	23 526	15 085
Обязательства по аренде	8 606	-
Начисленные комиссионные расходы по расчетным операциям	2 487	1 962
Суммы до выяснения	995	-
Прочее	-	23
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>625 184</b>	<b>316 828</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные премии и вознаграждения	182 679	135 949
НДС начисленный	25 754	41 474
Кредиторская задолженность по прочим налогам	5 230	7 736
Прочие нефинансовые обязательства	4 231	7 324
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>217 894</b>	<b>192 483</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>843 078</b>	<b>509 311</b>

## 26 Акционерный капитал и резервы

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (на 31 декабря 2018 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

В начале 2019 года Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 125 056 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике”.

### **Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 013 876 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 933 207 тыс. рублей).

В течение 2019 и 2018 года были объявлены и выплачены дивиденды акционерам за 2018 и 2017 годы соответственно в размере, представленном в таблице ниже:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
0,19 рубля на одну обыкновенную акцию (2018 год: 0,17 рубля)	171 000	133 645
на одну привилегированную акцию (2018 год: 0,17 рубля)	-	16 355
	<u>171 000</u>	<u>150 000</u>

## **27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

### **Система корпоративного управления**

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления Банка и Правления Банка. Исполнительные органы Банка осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров Банка.

#### ***Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия***

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.



### **Совет директоров**

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Члены Совета директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации и требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

### **Исполнительные органы Банка**

#### ***Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка)***

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка), которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением «Об исполнительных органах Банка». Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает любые документы от имени Банка, в том числе имеет право первой подписи. Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

#### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка)***

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) действует на основании Устава Банка, а также на основании Положения «Об исполнительных органах Банка».

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральными законами.

### **Система внутреннего контроля**

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) с дальнейшим осуществлением мер по устранению выявленных недостатков.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Председатель Правления Банка (его заместитель);
- 4) Правление Банка;
- 5) Ревизионная комиссия (Ревизор);
- 6) Главный бухгалтер (его заместитель);
- 7) Структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
  - Служба внутреннего аудита;
  - Управление комплаенс контроля, осуществляющее функции внутреннего контроля и функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - иные подразделения/сотрудники, на которые возложены обязанности по контролю.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров Банка на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита. Руководитель СВА подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Независимая проверка деятельности СВА Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

На Управление комплаенс контроля по решению Председателя Правления Банка возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Руководители Службы внутреннего аудита и Управления комплаенс контроля соответствуют установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством РФ требованиям к деловой репутации.

В Банке действует система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- надлежащее распределение полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- отражение операций в учете, сверка и мониторинг операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- периодическая оценка порядка определения и оценки значимых рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и корпоративного поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- прочее.

Органы системы внутреннего контроля несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля и, при необходимости, вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контрольные процедуры.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

### **Система управления рисками и капиталом**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков на 2019 год значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

## **Кредитный риск**

### ***Управление кредитным риском***

Кредитный риск возникает из-за неисполнения обязательств контрагентом перед Банком и выражается в форме убытков от обесценения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

- ссуд корпоративным клиентам Банка, в том числе малому бизнесу;
- межбанковских кредитов и депозитов в финансовых учреждениях;
- ссуд физическим лицам;
- операций на финансовых рынках;
- прочих финансовых активов.

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 18 “Кредиты, выданные клиентам”.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 29 “Забалансовые обязательства”.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмента может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмента может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3 (если применимо).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

**Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска** по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки.

Если в течение 90 календарных дней после выявления признаков существенного увеличения кредитного риска финансовый актив обслуживается Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, и в течение указанного периода у Контрагента не наблюдается снижение рейтинга, то финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

3) вынужденная реструктуризация задолженности;

- 4) дефолт Контрагента;
- 5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

**Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска** по обязательствам физических лиц:

- 1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) наличие факта реструктуризации обязательств заемщика в Банке по причине снижения дохода;
- 3) дефолт Контрагента.

**Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска** по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

- 1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча;
- 2) просроченная задолженность более 30 дней;
- 3) вынужденная реструктуризация задолженности.

Перечень событий **дефолта** включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- обесценение/ списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- прочие.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

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

#### **Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти**

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

#### ***Физические лица***

Если по портфелю физических лиц отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).



Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

#### ***Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения***

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

#### ***Политика списания финансовых активов***

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю и Постановления судебного пристава-исполнителя при изменении имущественного положения Заемщика, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротств Заемщика или Поручителя

фиктивным, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим и т.д. Вышеуказанные действия осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесценен ные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	4 319 716	-	-	4 319 716	(12 194)	4 307 522
Кредиты и депозиты в банках	2 496 037	-	-	2 496 037	(52 765)	2 443 272
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 945 669	256 712	214 521	5 416 902	(728 315)	4 688 587
Ссуды клиентам-физическим лицам	10 668 717	56 486	518 205	11 243 408	(610 036)	10 633 372
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 836 954	-	-	2 836 954	-	2 836 954
<b>Итого</b>	<b>25 267 093</b>	<b>313 198</b>	<b>732 726</b>	<b>26 313 017</b>	<b>(1 403 310)</b>	<b>24 909 707</b>

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесценен ные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	6 437 262	-	-	6 437 262	(12 447)	6 424 815
Кредиты и депозиты в банках	746 814	-	-	746 814	(7 894)	738 920
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 353 629	402 561	249 547	5 005 737	(662 625)	4 343 112
Ссуды клиентам-физическим лицам	9 440 470	30 721	357 069	9 828 260	(471 880)	9 356 380
Ценные бумаги,	2 779 979	-	-	2 779 979	-	2 779 979

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные срок- необесцененны е активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
оцениваемые по амортизированной стоимости						
<b>Итого</b>	<b>23 758 154</b>	<b>433 282</b>	<b>606 616</b>	<b>24 798 052</b>	<b>(1 154 846)</b>	<b>23 643 206</b>

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе стадий обесценения по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	281 544	131 538	249 543	662 625
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(98 416)	101 835	(3 419)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(15 968)	(5 944)	21 912	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	238 080	(118 875)	(20 814)	98 391
Списанные суммы	-	-	(32 701)	(32 701)
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>405 240</b>	<b>108 554</b>	<b>214 521</b>	<b>728 315</b>

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	113 195	11 975	346 710	471 880
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(6 912)	6 931	(19)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(70 087)	(6 748)	76 835	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	3 233	(936)	(2 297)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	59 496	(1 870)	655	58 281
Эффект от изменений модели оценки	-	-	81 019	81 019
Амортизация дисконта	-	-	(999)	(999)
Списанные суммы	-	-	(145)	(145)
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>98 925</b>	<b>9 352</b>	<b>501 759</b>	<b>610 036</b>

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 2 606 082 тыс. руб.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России по порядку расчета величины рыночного риска, а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	655 192	685 260
- Общий процентный риск	79 007	110 051
- Специальный процентный риск	576 185	575 209
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>8 189 888</b>	<b>8 565 750</b>

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

### **Процентный риск**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам
- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2020 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Рубли	100	(19 700)	(20 600)
Доллары США	100	4 100	(5 300)
Евро	100	1 100	1 700
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>(14 500)</b>	<b>(24 200)</b>

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

#### *Средние эффективные процентные ставки*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год				2018 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Текущие счета в банках и других финансовых институтах	1,8	0,7	0,0	0,0	1,9	0,7	0,0	0,0
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	7,1	-	-	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,3	3,2	0,5	-	8,0	0,7	0,5	-
Сделки «обратного РЕПО»	6,4	-	-	-	8,0	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,8	6,0	-	-	9,0	4,3	4,0	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,7	-	-	-	7,8	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам	8,4	-	-	-	8,6	-	-	-
Кредиты, выданные физическим лицам	11,8	-	-	-	12,2	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>								

	2019 год				2018 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Счета банков и других финансовых институтов								
- Счета типа “Лоро”	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,0	0,2	0,0	0,0	1,0	0,2	0,0	0,0
- Срочные депозиты	5,9	0,5	0,0	0,0	6,3	1,0	0,0	0,0
Выпущенные векселя	-	-	-	-	0,0	-	-	-
Обязательства по аренде	4,7	-	-	-	-	-	-	-

### **Валютный риск**

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	2 721 465	1 008 574	560 756	16 727	4 307 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	210 702	-	-	-	210 702
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 261 256	1 098 515	83 501	-	2 443 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 112 129	144 323	-	-	7 256 452
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 836 954	-	-	-	2 836 954
Кредиты, выданные клиентам	15 321 959	-	-	-	15 321 959
Прочие финансовые активы	394 932	13 020	76 630	-	484 582
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>29 859 397</b>	<b>2 264 432</b>	<b>720 887</b>	<b>16 727</b>	<b>32 861 443</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета банков и других финансовых институтов	1 073 082	112 218	173 292	-	1 358 592
Текущие счета и депозиты клиентов	23 364 617	2 127 058	551 863	14 474	26 058 012
Прочие финансовые	619 180	486	5 497	21	625 184



**“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
обязательства					
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>25 056 879</b>	<b>2 239 762</b>	<b>730 652</b>	<b>14 495</b>	<b>28 041 788</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 802 518</b>	<b>24 670</b>	<b>(9 765)</b>	<b>2 232</b>	<b>4 819 655</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	4 622 262	1 059 172	731 153	12 228	6 424 815
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 848	-	-	-	212 848
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	165 591	496 754	76 575	-	738 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 664 484	755 365	28 453	-	6 448 302
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 779 979	-	-	-	2 779 979
Кредиты, выданные клиентам	13 699 492	-	-	-	13 699 492
Прочие финансовые активы	50 651	21 146	98 273	-	170 070
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>27 195 307</b>	<b>2 332 437</b>	<b>934 454</b>	<b>12 228</b>	<b>30 474 426</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета банков и других финансовых институтов	1 002 797	132 935	187 571	-	1 323 303
Текущие счета и депозиты клиентов	21 234 233	2 241 926	752 245	10 682	24 239 086
Выпущенные векселя	300	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	313 758	650	2 401	19	316 828
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>22 551 088</b>	<b>2 375 511</b>	<b>942 217</b>	<b>10 701</b>	<b>25 879 517</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 644 219</b>	<b>(43 074)</b>	<b>(7 763)</b>	<b>1 527</b>	<b>4 594 909</b>

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно;

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой<sup>1</sup> совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;

- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены ниже.

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	31 191	1 004	(36 207)	2 155
Евро	(7 167)	235	(122)	7
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 477	58	935	54
Швейцарский франк	669	25	454	26
Китайский юань	195	6	177	10
Балансирующая позиция в рублях	<b>(26 365)</b>	<b>881</b>	<b>34 763</b>	<b>2 085</b>

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

<sup>1</sup> Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
  - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
  - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
  - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
  - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в бумагах (облигациях);
- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации<sup>2</sup> (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

---

<sup>2</sup> Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки  (в базисных пунктах)	1 января 2020 года тыс. руб.		1 января 2019 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценки	100	7 121 644	96 191	6 328 849	72 652

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организацией.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности),

источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковом событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России.

На протяжении 2019 год размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

#### **Правовой риск в составе операционного риска**

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

#### **Модельный риск в составе операционного риска**

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

#### **Комплаенс-риск в составе операционного риска**

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;

- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (gap-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможности Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка. Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий.

Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены ниже:

	<u>1 января 2020 года, %</u>	<u>1 января 2019 года, %</u>
Уровень концентрации ресурсной базы	16,3	13,5

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисуточные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций, сумма которых приведена в п. 8.3, раздел «фондовый риск»;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.



В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. рублей	До				От	Суммарная	
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года	величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета банков и других финансовых институтов	1 358 592	-	-	-	-	1 358 592	1 358 592
Текущие счета и депозиты клиентов	12 262 169	355 099	305 122	2 764 852	11 946 030	27 633 272	26 058 012
Прочие финансовые обязательства	362 771	12 056	105 049	69 944	76 087	625 907	625 184
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 983 532</b>	<b>367 155</b>	<b>410 171</b>	<b>2 834 796</b>	<b>12 022 117</b>	<b>29 617 771</b>	<b>28 041 788</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>5 817 798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 817 798</b>	<b>5 817 798</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета банков и других финансовых институтов	1 323 303	-	-	-	-	1 323 303	1 323 303
Текущие счета и депозиты клиентов	10 462 644	517 887	2 958 819	5 616 114	5 479 824	25 035 288	24 239 086
Выпущенные векселя	300	-	-	-	-	300	300
Прочие финансовые обязательства	202 364	7 450	39 020	30 958	37 036	316 828	316 828
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 988 611</b>	<b>525 337</b>	<b>2 997 839</b>	<b>5 647 072</b>	<b>5 516 860</b>	<b>26 675 719</b>	<b>25 879 517</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>5 366 240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 366 240</b>	<b>5 366 240</b>

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в дисконтированных суммах. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

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

тыс. рублей	До востребования и менее						Просроченные	Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет		
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	4 307 522	-	-	-	-	-	-	4 307 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	99 142	2 852	2 436	21 490	20 930	63 852	-	210 702
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 305 618	172 656	964 998	-	-	-	-	2 443 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	7 256 452	-	-	-	-	-	-	7 256 452
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 324 041	1 512 913	-	-	-	-	-	2 836 954
Кредиты, выданные клиентам	141 513	493 642	868 595	1 747 533	2 308 467	3 868 920	5 893 013	276 15 321 959
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 471	-	464 804 473 275
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	114 645 114 645
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	186 486 186 486
Прочие активы	492 612	11 677	10 888	6 209	2 282	955	1 016	525 639
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	125 780 125 780
<b>Всего активов</b>	<b>14 926 900</b>	<b>2 193 740</b>	<b>1 846 917</b>	<b>1 775 232</b>	<b>2 331 679</b>	<b>3 942 198</b>	<b>5 894 029</b>	<b>891 715 276 33 802 686</b>

**“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

тыс. рублей	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета банков и других финансовых институтов	1 358 592	-	-	-	-	-	1 358 592
Текущие счета и депозиты клиентов	12 261 142	352 652	301 248	2 657 725	2 588 510	7 896 735	26 058 012
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	406 021	105 190	119 883	99 391	93 125	19 468	843 078
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	12 259	-	-	-	-	12 259
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 025 755</b>	<b>470 101</b>	<b>421 131</b>	<b>2 757 116</b>	<b>2 681 635</b>	<b>7 916 203</b>	<b>28 271 941</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>901 145</b>	<b>1 723 639</b>	<b>1 425 786</b>	<b>(981 884)</b>	<b>(349 956)</b>	<b>(3 974 005)</b>	<b>5 530 745</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	6 140 539	284 276	-	-	-	-	6 424 815
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 863	4 504	25 298	47 021	22 472	21 690	212 848
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	644 322	94 598	-	-	-	-	738 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6 448 302	-	-	-	-	-	6 448 302
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	767 265	2 012 714	-	-	-	-	2 779 979
Кредиты, выданные клиентам	352 932	809 485	736 854	1 679 858	995 391	4 173 063	181 13 699 492
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	442 418
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	117 609
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	194 661
Прочие активы	176 826	8 154	6 131	8 397	6 142	1 108	587 207 345
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	95 242
<b>Всего активов</b>	<b>14 622 049</b>	<b>3 213 731</b>	<b>768 283</b>	<b>1 735 276</b>	<b>1 024 005</b>	<b>4 195 861</b>	<b>849 930 181 31 361 631</b>

**“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

тыс. рублей	До востребования и менее		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		От 2 до 5 лет		Свыше 5 лет		Без срока погашения		Просроченные		Всего
	1 месяца	1 до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	6 месяцев до 1 года	1 до 2 лет	2 до 5 лет	5 лет и более	Без срока погашения	Просроченные	Всего									
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>																			
Счета банков и других финансовых институтов																			
	1 323 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 323 303
Текущие счета и депозиты клиентов																			
	10 461 237	512 929	2 880 896	5 354 750	2 559 090	2 470 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 239 086
Выпущенные векселя																			
	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Прочие обязательства																			
	246 929	60 642	51 793	56 596	60 019	32 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509 311
Обязательства по текущему налогу на прибыль																			
	-	10 674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 674
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 031 769</b>	<b>584 245</b>	<b>2 932 689</b>	<b>5 411 346</b>	<b>2 619 109</b>	<b>2 503 173</b>	<b>343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 082 674</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>																			
	2 590 280	2 629 486	(2 164 406)	(3 676 070)	(1 595 104)	1 692 688	4 951 972	849 930	181	5 278 957									

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

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. Недисконтированные денежные потоки по указанным депозитам отражены в вышеприведенной таблице по договорным срокам погашения.

В соответствии с условиями договоров юридические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Недисконтированные денежные потоки по указанным депозитам отражены в вышеприведенной таблице по договорным срокам погашения.

## **28 Управление капиталом**

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 331 320	5 059 045
Активы, взвешенные с учетом риска	38 167 209	33 458 232
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,0	15,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	12,2	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,2	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	13,2	13,5

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)		

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

## 29 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованные овердрафты	3 396 449	3 512 729
Гарантии и аккредитивы	1 696 069	1 429 160
Обязательства по кредитным картам	354 237	334 585
Неиспользуемые лимиты по выдаче гарантий	371 043	89 766
	<b>5 817 798</b>	<b>5 366 240</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 30 Аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключает договоры аренды оборудования и помещений для размещения внутренних структурных подразделений.

Расходы Банка за 2019 год по договорам аренды, в которых Банк выступает арендатором, могут быть представлены следующим образом:



	2019 год тыс. рублей
Краткосрочная аренда	2 260
Аренда активов с низкой стоимостью	7
	2 267

Недисконтированные обязательства (включающие невозмещаемые налоги) по вышеуказанной аренде по срокам погашения по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом

	2019 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	6 607
Сроком 1-5 лет	-
Сроком свыше 5 лет	-
	6 607

### **Операции, по которым Банк выступает арендодателем**

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка нет договоров финансовой аренды, в которых он выступает арендодателем.

Банк сдает в операционную аренду основные средства, инвестиционное имущество и часть активов, предназначенных для продажи.

Доходы Банка за 2019 год по договорам аренды, в которых Банк выступает арендодателем, могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. рублей
Инвестиционное имущество	12 539
Активы, предназначенные для продажи	8 074
Основные средства и прочее имущество	946
	21 559

Недисконтированные арендные платежи к получению (включающие невозмещаемые налоги) по операционной аренде по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года могут быть представлены следующим образом

	2019 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	28 390
Сроком 1-5 лет	71 329
Сроком свыше 5 лет	17 430
	117 149

## **31 Условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и

оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

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

### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации 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 расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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.

## **32 Операции со связанными сторонами**

### **Операции с ключевым управленческим персоналом**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Расходы на персонал” (см. Пояснение 10), за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	8 000	-
Члены Правления		
- краткосрочное вознаграждение	67 066	62 999
- выплаты при увольнении	-	-
- отложенная выплата долгосрочного вознаграждения	6 090	6 417
	<u>73 156</u>	<u>69 416</u>

Общее собрание акционеров приняло решение вознаградить членом Совета директоров в 2018 году по результатам работы за 2017 год не выплачивать.

### **Операции со связанными сторонами**

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или оказывать существенное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, а именно: размещение денежных средств, осуществление расчетных операций, привлечение средств в депозиты, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции и другие. Банк различает следующие категории связанных сторон:

- материнская компания Банк ГПБ (АО);
- ключевой управленческий персонал, включающий членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления;
- прочие связанные стороны, к которым относится ПАО «ММК», компании группы Банка ГПБ (АО) и близкие родственники ключевого управленческого персонала.

В 2019 году наиболее существенными операциями со связанными сторонами на межбанковском рынке стали операции предоставления кредитов – филиалу и зависимому банку материнской компании (62 464 млн руб. и 2 466 млн. руб. соответственно). Основной объем операций со связанными сторонами – юридическими лицами составляли сделки с иностранной валютой (48 912 млн. руб.) и операции факторинга (6 546 млн. руб.). По операциям со связанными сторонами – физическими лицами Банк преимущественно осуществлял привлечение денежных средств в срочные депозиты (629 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2019 и 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках (контрактная ставка 0 - 6,75%)	845 117	-	1 090 369	1 935 486
Резерв под кредитные убытки	(2 841)	-	(41 870)	(44 711)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ((контрактная ставка 8,4 - 9,15%)	394 619	-	-	394 619
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва (контрактная ставка 0,5 - 22,0%)	-	5 917	186 818	192 735
Резерв под кредитные убытки	-	(41)	(1 590)	(1 631)
Инвестиционная недвижимость, сдаваемая в аренду	67 688	-	-	67 688
Прочие требования	-	-	152	152
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов (контрактная ставка 0 - 7,25%)	-	583 149	1 927 324	2 510 473
Прочие обязательства	-	45 326	-	45 326
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	9 894	6 443	16 337

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках (контрактная ставка 0 - 7,25%)	289 576	-	-	289 576
Резерв под кредитные убытки	(973)	-	-	(973)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 4,0 - 9,5%)	1 064 824	-	-	1 064 824
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва (контрактная ставка 9,0 - 18,3%)	-	19 261	453 501	472 762
Резерв под кредитные убытки	-	(127)	(3 839)	(3 966)
Инвестиционная недвижимость, сдаваемая в аренду	70 007	-	-	70 007
Прочие требования	1	-	134	135
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов (контрактная ставка 0 - 7,85%)	-	522 912	1 670 555	2 193 467
Прочие обязательства	-	37 104	-	37 104
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	8 871	4 262	13 133

Суммы, включенные в Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные доходы	80 784	553	53 391	134 728
Процентные расходы	(3 071)	(34 907)	(14 840)	(52 818)
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	7 114	-	(152)	6 962
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	23	15	5 220	5 258
Комиссионные доходы	-	35	19 945	19 980
Комиссионные расходы	(350)	-	(241)	(591)
(Создание) восстановление резерва	(1 867)	86	(43 342)	(45 123)
Прочие операционные доходы	9 404	-	432	9 836
Операционные расходы	(1)	(81 156)	(1 914)	(83 071)

Суммы, включенные в Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные доходы	263 437	1 628	132	265 197
Процентные расходы	(4 809)	(35 588)	(10 985)	(51 382)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(3 554)	-	-	(3 554)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(15)	62	(15 841)	(15 794)
Комиссионные доходы	-	36	19 693	19 729
Комиссионные расходы	(428)	-	-	(428)
Создание резерва под обесценение	(973)	(109)	(3 812)	(4 894)
Прочие операционные доходы	9 667	-	432	10 099
Операционные расходы	(1)	(69 416)	(1 876)	(71 293)

### **33 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

## **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 исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью. В таблице ниже представлена справедливая стоимость этих инструментов по уровням справедливой стоимости.

	2019 год, тыс. руб.			2018 год, тыс.руб.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 249 516	6 936	7 256 452	6 379 405	68 897	6 448 302

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Аналогичным образом определяется оценочная справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от класса финансового инструмента, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Банк полагает, что справедливая

стоимость финансовых инструментов сроком погашения «до востребования» и «менее 1 года» приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств – оценку Уровня 2. Кредиты, выданные клиентам, текущие счета и депозиты клиентов относятся к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Ввиду краткосрочного характера балансовая стоимость следующих финансовых активов и обязательств обоснованно приближена к их справедливой стоимости:

- Денежные средства и приравненные к ним средства;
- Обязательные резервы на счетах в Банке России;
- Кредиты и депозиты на счетах в банках и других финансовых институтах;
- Прочие финансовые активы;
- Счета банков и других финансовых институтов;
- Прочие финансовые обязательства.

Нижеприведенная таблица представляет анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

тыс. руб.	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	15 321 959	16 026 658	13 699 492	14 116 158
- ссуды клиентам - юридическим лицам	4 688 587	4 708 747	4 343 112	4 272 433
- ссуды клиентам - физическим лицам	10 633 372	11 317 911	9 356 380	9 843 725
Текущие счета и депозиты клиентов	26 058 012	26 061 651	24 239 086	24 300 230
- физические лица	21 931 137	21 934 776	20 587 451	20 648 595
- корпоративные клиенты	4 126 875	4 126 875	3 651 635	3 651 635

  
Г-жа Еремина С.В.  
Председатель Правления



  
Г-жа Десюкевич Е.А.  
Главный бухгалтер

10 марта 2020 года