



**КРЕДИТ УРАЛ БАНК**  
**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

(Акционерное общество)  
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«Кредит Урал Банк»  
(Акционерного общества)  
за 2020 год

<b>Оглавление</b>	30
Введение .....	30
1. Общая информация .....	30
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	30
1.2. Информация о банковской группе .....	31
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	31
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	31
2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации ...	31
2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности .....	32
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка .....	33
3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	33
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	33
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	34
3.4. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2020 года .....	47
3.5. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	47
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год .....	48
3.7. События после отчётной даты.....	49
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса .....	49
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	49
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	50
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	51
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	51
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	54
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	55
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	55
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету .....	55
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	55
4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы.....	56
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	60
4.12. Прочие активы .....	62
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	64
4.13.1. Средства кредитных организаций.....	64
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	64

4.14.	Информация о государственных субсидиях .....	65
4.15.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	65
4.16.	Прочие обязательства.....	65
4.17.	Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	67
4.18.	Неисполненные обязательства .....	67
4.19.	Уставный капитал.....	67
5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	68
5.1.	Чистые процентные доходы .....	68
5.2.	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам .....	68
5.3.	Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	69
5.4.	Финансовый результат от операций с иностранной валютой.....	69
5.5.	Комиссионные доходы и расходы .....	69
5.6.	Прочие операционные доходы.....	70
5.7.	Операционные расходы .....	70
5.8.	Налог на прибыль .....	70
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале.....	72
7.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	72
8.	Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости .....	74
9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости .....	76
10.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	78
10.1.	Система управления рисками.....	78
10.2.	Кредитный риск.....	79
10.3.	Рыночный риск .....	86
10.4.	Операционный риск .....	91
10.5.	Риск ликвидности .....	93
11.	Информация об управлении капиталом .....	100
11.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом.....	100
11.2.	Информация о нормативах достаточности капитала .....	100
12.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	100



## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности», № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.creditural.ru](http://www.creditural.ru)).

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2020 года (включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность представлена в тысячах российских рублей и включает сравнительные данные.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

## **1. Общая информация**

### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Местонахождение (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: [office@creditural.ru](mailto:office@creditural.ru).

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске.

22 января 2020 года был открыт Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в городе Москва (регистрационный номер 2584/4), в котором планируется развивать финтех-проекты и цифровые банковские продукты для клиентов Банка.

В мае 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.



Рейтинг банка обусловлен невысокими рыночными позициями, умеренно высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным качеством управления. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

### ***1.2. Информация о банковской группе***

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет ([www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)).

### ***1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «КУБ» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

### ***2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации***

В марте 2020 года страны — участницы ОПЕК+ не согласовали сделку по сокращению нефтедобычи в связи с падением спроса на сырье из-за коронавируса, в результате чего соглашение распалось. Выход России из сделки ОПЕК+ значительно повлиял на ситуацию на мировых и российских рынках. Резко упали цены на нефть, заметно снизился курс рубля по отношению к доллару и евро, претерпела значительные изменения стоимость акций российских компаний.

Возникшая пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и разрыв сделки ОПЕК+ несут существенный риск для роста мировой экономики.

Появление коронавируса и меры по ограничению его распространения создают объективные трудности в нормальном ведении бизнеса, оценке его будущих перспектив и проведении корпоративных действий. Помимо сложной эпидемиологической ситуации отчетливо проявляется нарастающая неопределенность в том, какое влияние в конечном итоге окажет COVID-19 на глобальную экономику в целом, и как скажутся последствия пандемии и ограничительных мер на финансовом положении финансовых организаций и их клиентов, включая заемщиков и кредиторов.

Банком России утвержден комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии, а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Большая часть этих мер распространялась до 1 октября 2020 года, некоторые из них продлены на 2021 год.

Ключевая ставка Банка России за 2020 год снизилась с 6,25 до 4,25%, установив новый исторический минимум. Решение регулятора о снижении ставки во многом объясняется экономической ситуацией, сложившейся в связи с распространением коронавируса и стремлением поддержать бизнес.

## **2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности**

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. рублей	<u>1 января 2020 года</u> тыс. рублей
Совокупные активы	38 066 774	33 701 517
Чистая ссудная задолженность	19 852 027	18 961 234
Привлеченные средства и прочие обязательства	32 640 157	28 236 309
Собственные средства	5 319 196	5 360 136
Прибыль после налогообложения	<u>166 607</u>	<u>351 744</u>

По итогам отчетного периода прибыль после налогообложения составила 166 607 тыс. руб., величина собственных средств составила 5 319 196 тыс. руб.

В структуре активов по итогам отчетного периода наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (52,2%), в структуре обязательств – средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (совокупно 74,4%). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	<u>2020 год</u> тыс. рублей	<u>2019 год</u> тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 716 105	1 753 810
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(15 473)	116 328
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки	68 705	66 222
Чистые комиссионные доходы	348 754	329 382
Изменение резервов	(409 181)	(405 658)
Прочие операционные доходы	51 735	44 447
Операционные расходы	(1 506 775)	(1 372 929)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>253 870</b>	<b>531 602</b>
Начисленный (уплаченный) налог на прибыль	(87 263)	(179 858)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<u><b>166 607</b></u>	<u><b>351 744</b></u>

За 2020 год чистая прибыль Банка составила 166 607 тыс. руб.

Положительное влияние:



- увеличение чистых комиссионных доходов на 19 372 тыс. руб.;
- увеличение прочих операционных доходов на 7 288 тыс. руб.;
- увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки на 2 483 тыс. руб.

Сдерживающее влияние:

- увеличение операционных расходов на 133 846 тыс. руб.;
- сокращение чистых доходов от операций с ценными бумагами на 131 801 тыс. руб., что связано с эффектом базы, в виде полученных доходов в 2019 году.;
- снижение чистых процентных доходов на 37 705 тыс. руб.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 188 700 тыс. руб.

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

#### ***3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения, что Банк осуществляет свою деятельность непрерывно и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

#### ***3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. 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.

Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:



- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя ссудную задолженность и приравненную к ней задолженность, средства в кредитных организациях, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных (Пояснение 4.4);
- классификацию финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (Пояснение 10.2);
- оценку справедливой стоимости активов (Пояснения 8,9);
- переоценку объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Пояснения 4.10, 4.11)
- оценку возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. Признание отложенных налоговых активов производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли, доступной для использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

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

Диапазон прогнозных значений балансовой стоимости активов и обязательств (без учета собственных средств) на 2021 год находится в пределах: по активам 38 312 730 – 42 345 648 тыс. руб., по обязательствам 33 127 474 – 36 314 576 тыс. руб.

### ***3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций***

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях, по которым отсутствует риск понесения потерь. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Финансовые активы**

##### ***Операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, по договорам приобретения прав требований***

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания – по амортизированной стоимости.

Операции размещения денежных средств юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, и физическим лицам по действующим в Банке программам и условиям кредитования признаются предоставленными на рыночных условиях.

Межбанковские операции размещения денежных средств, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках, в том числе на основании действующих генеральных соглашений/договоров купли-продажи на взаимовыгодных условиях, признаются соответствующими рыночным условиям.



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

К процентным доходам по операциям размещения денежных средств относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями договора, а по операциям приобретения прав требований - доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

В последний календарный день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по операциям размещения денежных средств и приобретения прав требований относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение прочих доходов на балансовых счетах по учету доходов осуществляется в дату начисления дохода в соответствии с условиями договора, если сумма прочих доходов является несущественной.

Прочие доходы Банка, которые являются существенными, отражаются на доходах в последний календарный день месяца - за отчетный месяц, взимаются – согласно условиям кредитных договоров.

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

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется. Также метод ЭПС не применяется к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Учет обеспечения по размещенным денежным средствам осуществляется по стоимости договора обеспечения.

#### ***Приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме***

Приобретенные у контрагентов права требования по договорам к должникам – третьим лицам, учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки, в которую также включаются затраты (в том числе по оплате услуг сторонних организаций), связанные с приобретением и регистрацией прав требования.

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), учитываются в сумме производимого Банком финансирования и понесенных Банком затрат.

Операции приобретения прав требований отражаются в учете по амортизированной стоимости.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора

#### ***Резервы, в том числе оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки***



В соответствии с требованиями Банка России по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери. Порядок учета и формирования резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, списания нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним за счет созданного резерва, определяется внутренними Положениями Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, действующими в отношении разных видов заемщиков.

Резерв формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв может формироваться в отношении отдельной ссуды (элемента расчетной базы), либо по портфелю однородных ссуд (портфелю однородных требований), то есть по группе ссуд (требований) со сходными характеристиками риска, и обособленных в целях формирования резерва.

Методики формирования оценочных резервов под кредитные убытки различных видов финансовых активов определяются профессиональными суждениями, общие положения которых представлены в Пояснении 10.2.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежемесячно – в последний календарный день месяца.

#### ***Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств***

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии – вознаграждению за выдачу банковской гарантии.

Все обязательства по банковским гарантиям классифицируются Банком как финансовые гарантии и учитываются после первоначального признания по требованиям МСФО 9 по наибольшей величине из:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

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

#### ***Торговая дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования***

Сделки купли-продажи имущества Банка, сделки уступки прав требований, предусматривающие расщепку или отсрочку платежа на период свыше 1 года, являются торговой дебиторской задолженностью со значительным компонентом финансирования и подлежат учету в соответствии с МСФО 15.

В целях корректировки «обещанной суммы возмещения» - суммы, подлежащей уплате покупателем/цессионарием, Банк на дату признания договора производит расчет выручки в сумме, отражающей цену, которую покупатель/цессионарий заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель/цессионарий платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю/цессионарию (т.е. "денежная" цена продажи). Расчет осуществляется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке, которая применяется Банком при размещении денежных средств на аналогичных условиях (в отношении валюты, срока, типа процентной ставки, кредитного рейтинга и других факторов).



Разница между суммой сделки и «денежной» ценой продажи в дату признания договора отражается на счетах корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, и подлежит списанию со счета корректировок равномерно в течение срока действия договора (погашения «обещанной суммы возмещения»).

#### ***Операции по договорам РЕПО***

Совершаемые Банком на срочной, возвратной и платной основе договоры РЕПО с ценными бумагами, заключение которых не влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением полученной/переданной ценной бумагой, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей.

Предоставленные Банком денежные средства по договорам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг (обратное РЕПО), отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности).

Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

Полученные Банком денежные средства по договорам РЕПО, по которым Банк является продавцом ценных бумаг (прямое РЕПО), отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов).

Признание ценных бумаг Банком не прекращается.

#### ***Операции с долговыми ценными бумагами***

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и действующим внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок определения справедливой стоимости финансовых активов.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы уменьшить учетное несоответствие.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.



При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями сделки, с датой заключения сделки по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются на счетах главы Г "Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов/дисконтов/премии, начисленных до их выбытия. Начисление процентных доходов/дисконта/премии осуществляется на ежедневной основе.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, переоцениваются по справедливой стоимости на ежедневной основе.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном действующими нормативными актами Банка России, регламентирующими формирование резервов на возможные потери.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) - по средней стоимости ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

### ***Затраты по сделке***

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке признаются существенными, если их размер превышает 10% от суммы сделки. Затраты по сделке, признанные несущественными, отражаются на балансовом счете по учету расходов в дату признания финансового актива, а при невозможности – в дату возникновения затрат по сделке.

Независимо от существенности затраты по сделкам, связанные с предоставлением банковских гарантий, подлежат отнесению на расходы равномерно в течение срока действия гарантии.

### ***Основные средства***

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

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

Лимит стоимости инвентарного объекта основных средств составляет сумма 100 000 рублей (без НДС). Объекты, принятые к бухгалтерскому учету до изменения лимита стоимости, продолжают числиться в составе основных средств. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока



службы, учитываются в составе запасов с отнесением на операционные расходы с момента начала их эксплуатации.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, в том числе затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость, уплаченный при их приобретении, и иные возмещаемые налоги.

Для последующей оценки основных средств Банком применяются следующие модели учета:

- по группам «Здания», «Земля» - по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения;
- по остальным группам объектов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление Банком амортизации для всех групп основных средств производится линейным способом, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов. Срок полезного использования определяется комиссией по вводу объектов основных средств в эксплуатацию. По неп полностью амортизированным объектам срок полезного использования может пересматриваться в конце отчетного года.

Для объектов, учитываемых по переоцененной стоимости, переоценка проводится ежегодно с отражением результатов переоценки в последний календарный день отчетного года.

Для отражения переоценки основного средства Банком используется способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальными активами признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства;



- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания и равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации – линейный.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива и может быть пересмотрен в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Критериями признания объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является одновременное выполнение условий:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей или получения доходов от прироста стоимости данного имущества;
- объект не планируется к продаже в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Решение о первоначальном признании объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при переводе объектов основных средств/долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также о прекращении признания объекта недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, принимается Правлением Банка на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется один раз в год в конце отчетного года на основании экспертного заключения профессионального оценщика. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизация не начисляется.

#### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***



Банк признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, утверждаемого Правлением Банка.

Первоначальной стоимостью признаваемых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов недвижимости, земельных участков, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение года оценка может производиться при возникновении обстоятельств, существенно повлиявших на изменение справедливой стоимости.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В отношении имущества, учитываемого в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк создаёт резервы под возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П») и внутренними нормативными документами с учетом срока нахождения имущества на балансе Банка.

### **Запасы**



В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Предметы, стоимостью ниже 100 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг.

### ***Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено***

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке для изменения справедливой стоимости также на конец отчетного года.

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

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

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



### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Переоценке не подлежат суммы предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### **Пассивы**

#### ***Финансовые обязательства***

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания – по амортизированной стоимости.

Межбанковские операции привлечения денежных средств, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках, в том числе на основании действующих генеральных соглашений/договоров, признаются соответствующими рыночным условиям.

Ставки Банка по договорам привлечения денежных средств относятся к исходным данным 3-го Уровня при определении справедливой стоимости.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца линейным методом или методом ЭПС.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний календарный день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк не применяет метод ЭПС.

Банком не применяется метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

При существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС.

#### ***Прочие долгосрочные вознаграждения***

Прочие долгосрочные вознаграждения со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода учитываются по дисконтированной стоимости.



Для определения дисконтированной стоимости используется эффективная процентная ставка, определенная на основе средневзвешенной по объему эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на ближайшую прошедшую отчетную дату (квартальную). При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве эффективной процентной ставки используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать срокам выплат вознаграждений работникам.

### ***Срочные сделки***

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, после чего переносятся на баланс.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте. По сделкам на покупку/продажу иностранной валюты, отраженным на счетах раздела Г, Банком осуществляется переоценка требований и обязательств по балансовым счетам исходя из отклонения определенного договором курса иностранной валюты от официального курса иностранной валюты.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### ***Кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***



Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использо-



ванные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за пользование денежными средствами на счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Взаимозачёты***



Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям, по операциям с российскими и международными платёжными системами установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

#### ***3.4. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2020 года***

С 1 января 2020 года вступило в силу Положение № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П), основанное на принципах МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 25 ноября 2019 года № ИН-012-17/86 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету" Банк отразил на балансовых счетах активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с Положением 659-П, в которых Банк выступает арендатором, с выделением накопленной амортизации - на основании данных отчетности по МСФО по состоянию за 31 декабря 2019 года. Для отражения финансового результата переходного периода Банк использовал счет финансовых результатов текущего года.

#### **Влияние перехода на МСФО 16**

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 8 471 тыс. руб. (10 843 тыс. руб. балансовая стоимость и 2 372 тыс. руб. накопленная амортизация) и обязательства по аренде в размере 8 606 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Финансовый результат переходного периода составил 183 тыс. руб. и отражен в составе прочих операционных расходов.

#### ***3.5. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

В рамках мер, разработанных Банком России по поддержке потенциала финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, Правлением Банка принято решение воспользоваться правом, предоставленным Положением Банка России № 5420-У от 24 марта 2020 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание № 5420-У) и отражать в бухгалтерском учете долговые ценные бумаги:

- приобретенные до 1 марта 2020 года - по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года - по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета применялся для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.



В соответствии с рекомендательным письмом Банка России по состоянию на 1 января 2021 года форма отчетности 0409110 предоставляется в редакции Указания Банка России от 12 мая 2020 года № 5456-У «О внесении изменений в Указание № 4927-У» (вступает в силу с 1 апреля 2021 года). В форму 0409110 Указанием введен ряд расшифровок, используемых для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с этим, начиная с отчетности за 1 квартал 2020 года Банк формирует публикуемую отчетность в редакции 5456-У.

Для сопоставимости показателей статьи публикуемой формы бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2020 года. Изменения в сравнительных показателях представлены в таблице:

Номер и наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы,	Эффект	Скорректированные
	отраженные ранее	реклассификации	данные
13. Прочие активы	521 236	830	522 066
14. Всего активов	33 700 687	830	33 701 517
16.2.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 937 608	122 182	22 059 790
21. Прочие обязательства	520 339	285 236	805 575
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	294 763	(284 406)	10 357
23. Всего обязательств	28 340 551	830	28 341 381

Для сопоставимости показателей статьи отчета о финансовых результатах были пересчитаны по состоянию на 1 января 2020 года. Изменения в сравнительных данных представлены в таблице:

Номер и наименование строки Отчета о финансовых результатах	Суммы,	Эффект	Скорректированные
	отраженные ранее	реклассификации	данные
21. Операционные расходы	1 336 938	35 991	1 372 929
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	567 593	(35 991)	531 602
23. Возмещение (расход) по налогам / Возмещение (расход) по налогу на прибыль	215 849	(35 991)	179 858

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели и показатели Отчета о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2020 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

### 3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

С 1 января 2021г. вступили в силу изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", по которым приобретенные права требования отражаются на счетах, открытых в разрезе форм собственности контрагентов, чьи права приобретены.

Также Банк внес изменения в Учетную политику, в соответствии с которыми:

- запасы после первоначального признания, за исключением запасов, учитываемых по стоимости каждой единицы на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и счете N 61009 «Инвентарь и принадлежности», не предназначенные для использования в собственной деятельности, оцениваются Банком по средневзвешенной стоимости.

Расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов осуществляется после каждой операции поступления запасов.

НДС, уплаченный за выполненные работы, оказанные услуги, ТМЦ, не выделяется на отдельных счетах балансового счета N 60310, а относится на расходы по соответствующим символам ОФР вместе



с основной суммой работ, услуг, запасов. Исключение составляют ТМЦ, отражаемые по счету N 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и по счетам N 61009 «Инвентарь и принадлежности», подлежащие дальнейшему учету в составе основных средств.

### 3.7. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – СПОД).

По результатам корректирующих СПОД прибыль после налогообложения за 2020 год была уменьшена на 125 128 тыс. руб., в том числе за счет признания фактически неполученных и неуплаченных по состоянию на 1 января 2021 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2020 году, доначисления расходов по оплате труда и восстановления сумм налогов за 2020 год. Также операции СПОД увеличили прочий совокупный доход на 1 114 тыс. руб.

После отчетной даты не произошло существенных некорректирующих СПОД, нераскрытие которых могло бы повлиять на экономические решения пользователей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

## 4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 359 493	918 903
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	932 710	538 826
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	1 800 169	1 661 952
корреспондентские счета в банках РФ	438 253	972 032
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 299 932	643 841
средства в клиринговых организациях	61 984	46 079
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов</b>	<b>4 092 372</b>	<b>3 119 681</b>
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 975)	(8 162)
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов</b>	<b>4 080 397</b>	<b>3 111 519</b>

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	8 004	158	8 162
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	3 760	53	3 813
Списания	-	-	-
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года</b>	<b>11 764</b>	<b>211</b>	<b>11 975</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату зафиксирована в соответствии с правом, предоставленным Указанием № 5420-У:

- для бумаг, приобретенных до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- для бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
<b>Облигации Правительства Российской Федерации, всего, в том числе:</b>	<b>83 051</b>	<b>104 723</b>
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	83 051	104 723
<b>Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>7 150 938</b>	<b>7 042 250</b>
облигации российских кредитных организаций	518 170	928 673
облигации российских компаний, всего, в том числе:	6 632 768	6 113 577
- финансы	1 686 200	1 490 478
- металлургия	1 253 579	900 618
- торговля	1 224 746	1 035 035
- транспорт	692 068	368 941
- химия и нефтехимия	605 634	743 077
- нефтяная и газовая промышленность	603 544	657 687
- строительство и инвестиции в недвижимость	98 859	-
- энергетика	34 058	496 739
- прочая промышленность	19 062	-
- прочие	415 018	421 002
<b>Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>44 358</b>	<b>109 479</b>
еврооблигации иностранных компаний	44 358	109 479
	<b>7 278 347</b>	<b>7 256 452</b>

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	83 051	-	-	83 051
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	7 150 938	-	-	7 150 938
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	44 358	-	44 358
	<b>7 233 989</b>	<b>44 358</b>	-	<b>7 278 347</b>

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:



	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	54 148	50 575	-	104 723
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	7 042 250	-	-	7 042 250
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	15 731	93 748	-	109 479
	<b>7 112 129</b>	<b>144 323</b>	<b>-</b>	<b>7 256 452</b>

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021-25.01.2023	7.00%-7.60%	29.04.2020-25.01.2023	5.00%-7.60%
<b>Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций</b>				
облигации российских кредитных организаций	22.06.2021-11.05.2032	5.80%-9.15%	29.01.2020-04.12.2032	7.90%-9.45%
облигации российских компаний	26.01.2021-24.10.2034	5.90%-13.10%	04.02.2020-20.01.2034	6.95%-13.10%
<b>Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций</b>				
еврооблигации иностранных компаний	23.01.2021	6.0%	09.07.2020-06.11.2025	6.0%-8.15%

#### 4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

#### 4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>4 561 964</b>	<b>3 696 072</b>
межбанковские кредиты и депозиты	2 811 952	3 496 037
депозиты в Банке России	1 750 012	-
операции «Обратного РЕПО»	-	200 035
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>4 659 468</b>	<b>5 439 890</b>
финансирование текущей деятельности	4 376 149	5 011 381
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	166 311	184 766
реализация имущества с отсрочкой платежа	116 823	243 743
суммы, выплаченные по банковским гарантиям	185	-

<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>12 228 857</b>	<b>11 243 408</b>
ипотечное и жилищное кредитование	7 210 922	6 555 973
потребительское кредитование	4 506 339	4 131 428
автокредитование	234 614	274 740
кредитование с использованием банковских карт	171 835	175 993
приобретенные права требования	105 147	105 274
<b>Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)</b>	<b>21 450 289</b>	<b>20 379 370</b>
Корректировки балансовой стоимости	(5 887)	(22 988)
<b>Итого ссудной задолженности с учетом корректировок</b>	<b>21 444 402</b>	<b>20 356 382</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 486 709)	(1 275 370)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(105 666)	(119 778)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>19 852 027</b>	<b>18 961 234</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	<b>1 января 2021 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2020 года</b> тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>4 561 964</b>	<b>3 696 072</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>4 659 468</b>	<b>5 439 890</b>
металлургия	2 391 818	2 137 402
строительство и инвестиции в недвижимость	680 235	696 494
торговля	408 499	590 899
пищевая промышленность	401 201	1 127 597
прочая промышленность	344 731	359 095
энергетика	239 544	317 568
химия и нефтехимия	18 034	15 633
финансовые и страховые компании	4 963	122 308
прочие виды деятельности	170 443	72 894
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>12 228 857</b>	<b>11 243 408</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>21 450 289</b>	<b>20 379 370</b>

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	<b>1 января 2021 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2020 года</b> тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>4 561 964</b>	<b>3 696 072</b>
до востребования и менее 1 месяца	3 690 979	2 516 248
1-3 месяца	170 188	176 290
3 месяца-1 год	700 797	1 003 534
1-5 лет	-	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>4 659 468</b>	<b>5 439 890</b>
просроченная задолженность	196 497	214 301
до 1 месяца	115 544	185 846
1-3 месяца	808 896	731 647
3 месяца-1 год	2 687 901	2 600 202



	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
1-5 лет	850 630	1 707 894
более 5 лет	-	-
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>12 228 857</b>	<b>11 243 408</b>
просроченная задолженность	282 592	265 394
до 1 месяца	72	95
1-3 месяца	623 791	406 737
3 месяца-1 год	1 829 104	1 859 314
1-5 лет	5 415 194	5 163 854
более 5 лет	4 078 104	3 548 014
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>21 450 289</b>	<b>20 379 370</b>

***Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями***

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

***Ссуды физическим лицам***

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>4 561 964</b>	<b>3 696 072</b>
Российские банки	4 127 878	2 243 574
Банки стран, входящих в ОЭСР	142 027	118 553
Банки прочих стран	292 059	1 333 945
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>4 659 468</b>	<b>5 439 890</b>
Челябинская область	4 553 591	5 201 358
прочие регионы РФ	105 877	238 532

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>12 228 857</b>	<b>11 243 408</b>
Челябинская область	11 504 375	10 596 357
прочие регионы РФ	724 482	647 051
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>21 450 289</b>	<b>20 379 370</b>

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	-	674 576	600 794	1 275 370
Чистое создание резерва на возможные потери	-	290 221	68 041	358 262
Списания	-	(133 358)	(13 565)	(146 923)
<b>Величина резерва на возможные потери на 1 января 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>831 439</b>	<b>655 270</b>	<b>1 486 709</b>

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	56 797	728 315	610 036	1 395 148
Чистое создание оценочного резерва	(31 627)	306 267	58 030	332 670
Амортизация дисконта	-	96	11 384	11 480
Списания	-	(133 358)	(13 565)	(146 923)
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года</b>	<b>25 170</b>	<b>901 320</b>	<b>665 885</b>	<b>1 592 375</b>

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	2 616 696	2 836 954
Облигации российских компаний	1 840 127	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>4 456 823</b>	<b>2 836 954</b>



	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 348)	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>4 437 475</b>	<b>2 836 954</b>

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в таблице ниже:

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Купонные облигации Банка России	13.01.2021-10.05.2035	4.25%	15.01.2020-12.02.2020	6.50%-7.00%
Облигации российских компаний	18.10.2022-15.11.2029	5.75%-10.00%	-	-

По состоянию на 1 января 2021 года риск потерь по вложениям в ценные бумаги отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-
Чистое создание оценочного резерва	19 348
Списания	-
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года</b>	<b>19 348</b>

#### **4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

#### **4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

#### **4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету**

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

#### **4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения**

На отчетную дату активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по сделкам, отсутствуют.

**4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы**

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

тыс. руб.	Здания (АФПП)	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. вложения )	Вложения в основные средства, НМА и АФПП	Запасы	Нематериальные активы	Всего
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	-	343 817	378 532	27 175	209 501	6 790	15 691	80 089	1 061 595
Переводы	5 224	-	57 721	-	-	(70 774)	(491)	8 320	-
Признание АФПП / Поступления	11 047	-	-	-	-	164 557	57 069	-	232 673
Выбытия	(933)	(3 490)	(12 010)	(3 852)	-	(5)	(30 605)	(2 123)	(53 018)
Переоценка	-	(4 128)	-	-	480	-	-	-	(3 648)
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>15 338</b>	<b>336 199</b>	<b>424 243</b>	<b>23 323</b>	<b>209 981</b>	<b>100 568</b>	<b>41 664</b>	<b>86 286</b>	<b>1 237 602</b>
<b>Амортизация</b>									
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	-	(17 943)	(280 926)	(10 256)	-	-	-	(20 303)	(329 428)
Начисленная амортизация	(2 729)	(13 296)	(33 440)	(2 104)	-	-	-	(13 613)	(65 182)
Выбытия	506	1 694	12 008	2 455	-	-	-	2 123	18 786
Признание АФПП/Переоценка	(2 372)	9 066	-	-	-	-	-	-	6 694
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>(4 595)</b>	<b>(20 479)</b>	<b>(302 358)</b>	<b>(9 905)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(31 793)</b>	<b>(369 130)</b>
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>10 743</b>	<b>315 720</b>	<b>121 885</b>	<b>13 418</b>	<b>209 981</b>	<b>100 568</b>	<b>41 664</b>	<b>54 493</b>	<b>868 472</b>



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

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. вложения)	Вложения в		Всего
					основные средства и НМА	Нематериальные активы	
Остаток на 1 января 2019 года	369 573	334 382	28 143	211 300	2 337	18 556	1 029 344
Переводы	2 432	55 659	-	-	(73 519)	(1 786)	17 214
Поступления	-	-	-	-	78 441	35 727	114 168
Выбытия	(3 148)	(11 509)	(968)	(1 127)	(469)	(36 806)	(56 205)
Переоценка	(25 040)	-	-	(672)	-	-	(25 712)
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>343 817</b>	<b>378 532</b>	<b>27 175</b>	<b>209 501</b>	<b>6 790</b>	<b>15 691</b>	<b>1 061 595</b>
<b>Амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2019 года	(16 460)	(262 117)	(9 164)	-	-	-	(299 641)
Начисленная амортизация	(13 433)	(29 792)	(2 060)	-	-	-	(55 866)
Выбытия	2 718	10 983	968	-	-	-	16 847
Переоценка	9 232	-	-	-	-	-	9 232
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>(17 943)</b>	<b>(280 926)</b>	<b>(10 256)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(329 428)</b>
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>325 874</b>	<b>97 606</b>	<b>16 919</b>	<b>209 501</b>	<b>6 790</b>	<b>15 691</b>	<b>732 167</b>

Для расчета амортизационных начислений по основным средствам Банк определил следующие сроки полезного использования по состоянию на 01 января 2021 года:

годы	Здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы
Сроки полезного использования	25-102	3-26	4-10	1-15

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года справедливая стоимость имущества Банка (земли и зданий, используемых Банком в своей деятельности, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи) определялась независимым оценщиком ООО «Сарона Групп», (454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, пл. МОПРа, д. 10, офис 702 тел:+7 (351) 202-02-50).

Для оценки применялся сравнительный (рыночный) подход. Приведенные в отчете оценщика величины стоимостей действительны лишь на дату оценки. Данные, использованные оценщиком при подготовке отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источники информации.

Достоверность оценки независимого оценщика подтверждена ответственным сотрудником Банка в соответствии с порядком, изложенным в Разделе 8.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось, компенсации в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств от третьих лиц Банк не получал.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составила на 1 января 2021 года 176 868 тыс. руб. (на 1 января 2020 года 166 325 тыс. руб.).

Справедливая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, в частности, транспортных средств, оборудования и мебели, существенно не отличается от балансовой стоимости.

Изменение ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств на 1 января 2021 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 151 тыс. руб., что составляет 0,3% от суммы амортизационных отчислений за 2020 год.

Изменение ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств на 1 января 2020 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 326 тыс. руб., что составляет 0,7% от суммы амортизационных отчислений за 2019 год.

Капитальные затраты на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств в 2020 году отсутствуют (в 2019 году: 2 432 тыс. руб.) (без НДС).

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствуют.

Изменение в 2020 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 1 330 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка и 1 810 тыс. руб. было отражено в составе доходов Банка. В результате изменений справедливая стоимость недвижимости ВНОД увеличилась на 480 тыс. руб.

Изменение в 2019 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 1 989 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка и 1 317 тыс. руб. было отражено в составе доходов Банка. В результате изменений справедливая стоимость недвижимости ВНОД снизилась на 672 тыс. руб.



В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2021 года уменьшение балансовой стоимости в сумме 1 863 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 858 тыс. руб. отражено в составе расходов. Увеличение балансовой стоимости в сумме 7 431 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала, 228 тыс. руб. – в составе доходов Банка. Накопленная амортизация в сумме 9 066 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость имущества.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2020 года уменьшение балансовой стоимости в сумме 18 815 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 375 тыс. руб. отражено в составе расходов. Увеличение балансовой стоимости в сумме 2 764 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала, 618 тыс. руб. – в составе доходов Банка. Накопленная амортизация в сумме 9 232 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость имущества.

Если бы группа «Земля и здания» учитывалась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости были бы следующими:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Балансовая стоимость (фактические затраты)	336 514	338 447
Накопленная амортизация	(108 522)	(99 949)
<b>Чистая историческая стоимость</b>	<b>227 992</b>	<b>238 498</b>

В отчетном периоде Банком не производилось признание убытков от обесценения основных средств в связи с отсутствием внешних и внутренних признаков обесценения активов.

	Недвижимость ВНОД, сдаваемая в аренду, тыс. руб.		Недвижимость ВНОД, не сдаваемая в аренду, тыс. руб.	
	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи в аренду	13 838	12 539	-	-
Операционные расходы:				
- текущее обслуживание	(6 797)	(6 653)	(80)	(412)
- ремонт	-	(14)	-	-
- прочие	(2 221)	(2 232)	(47)	(68)
Изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли (убытка):				
- доходы	83	697	1 727	620
- расходы	(1 330)	(1 742)	-	(247)

Ограничений в отношении реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нет

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости ВНОД по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствуют.

### Нематериальные активы

Все нематериальные активы были приобретены Банком и классифицированы как активы с определенным сроком полезного использования. Сроки амортизации – от 1 года до 15 лет.

В отчетном периоде Банком не производилось признание убытков от обесценения в связи с отсутствием внешних и внутренних признаков обесценения активов.

На 1 января 2021 года Банк находится в стадии внедрения программного обеспечения, которое является существенным нематериальным активом и представляет собой автоматизированную банковскую систему. Вложения в приобретение составили на 1 января 2021 года 51 419 тыс. руб., договорное обязательство по оплате внедрения составляет 31 428 тыс. руб.

Справедливой стоимостью нематериальных активов при первоначальном признании является цена

сделки (приобретения).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 2 696 тыс. руб. (1 января 2020 года – 583 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в Банке не имеется нематериальных активов, права собственности в отношении которых нарушены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### **Договора операционной аренды, по которым Банк является арендатором основных средств**

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют договоры без права досрочного прекращения.

Банк заключает договоры аренды оборудования и помещения для размещения филиала.

Суммы платежей, признанные в составе расходов, представлены в таблице:

	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Платежи по аренде	8 392	9 444
Платежи по субаренде	-	202
<b>Итого</b>	<b>8 392</b>	<b>9 646</b>

#### **Договора операционной аренды, по которым Банк является арендодателем имущества**

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют договоры без права досрочного прекращения.

Общая сумма дохода, полученная Банком за сдаваемое в аренду имущество, отражена в разделе 5.6. Прочие операционные доходы.

Валовая балансовая стоимость имущества, сдаваемого в аренду, в разрезе видов имущества, представлена в таблице:

	1 января 2021 года тыс. руб..	1 января 2020 года тыс. руб..
Недвижимость ВНОД	174 764	176 011
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 983	80 920
Основные средства	4 691	4 747
Прочее имущество	3 133	3 133
<b>Итого</b>	<b>255 571</b>	<b>264 811</b>

#### **4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	185 687	799	186 486
Поступления	2 505	259	2 764
Выбытия	(29 255)	(274)	(29 529)
Изменение справедливой стоимости	(354)	(225)	(579)
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>158 583</b>	<b>559</b>	<b>159 142</b>
Резерв на возможные потери	(140 949)	(273)	(141 222)
<b>Остаток на 1 января 2021 года за вычетом резерва</b>	<b>17 634</b>	<b>286</b>	<b>17 920</b>



Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	192 454	2 207	194 661
Поступления	1 545	413	1 958
Выбытия	(4 651)	(1 492)	(6 143)
Изменение справедливой стоимости	(3 661)	(329)	(3 990)
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>185 687</b>	<b>799</b>	<b>186 486</b>
Резерв на возможные потери	(149 545)	(277)	(149 822)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>36 142</b>	<b>522</b>	<b>36 664</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2020 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	149 545	277	149 822
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(8 596)	(4)	(8 600)
Списания	-	-	-
<b>Величина резерва на возможные потери на 1 января 2021 года</b>	<b>140 949</b>	<b>273</b>	<b>141 222</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

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

Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи, в 2020 году составляют 429 тыс. руб. (2019 год: 177 тыс. руб.). Расходы от реализации в 2020 году составляют 5 558 тыс. руб. (2019 год: 549 тыс. руб.)

#### 4.12. Прочие активы

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	1 093 526	470 130
Начисленные комиссии	17 266	19 830
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	13 985
Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ	1 360	1 378
Расчеты с покупателями	321	428
Прочие	132	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 973)	(21 169)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 105 569</b>	<b>484 582</b>
Расчеты с поставщиками	55 992	16 765
Налоги, отличные от налога на прибыль	19 756	8 531
Расходы будущих периодов	20 629	10 742
Расчеты с персоналом	7 765	8 004
Прочие	234	495
Резерв на возможные потери	(7 608)	(7 053)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>96 768</b>	<b>37 484</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1 202 337</b>	<b>522 066</b>

Информация об изменении резервов на возможные потери с начала 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	21 169	7 053	28 222
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	12 382	1 024	13 406
Списания	(12 578)	(469)	(13 047)
<b>Величина резерва на возможные потери на 1 января 2021 года</b>	<b>20 973</b>	<b>7 608</b>	<b>28 581</b>

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2020 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	21 169
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	12 382
Списания	(12 578)
<b>Величина оценочного резерва на 1 января 2021 года</b>	<b>20 973</b>

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Всего прочих финансовых активов, в том числе:</b>	<b>1 126 542</b>	<b>505 751</b>
просроченная задолженность	17 284	17 872
до 1 месяца	1 107 898	486 501
1-3 месяца	-	-



	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
3 месяца-1 год	1 360	1 378
1-5 лет	-	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов, в том числе:</b>	<b>104 376</b>	<b>44 537</b>
просроченная задолженность	6 134	5 919
до 1 месяца	43 041	11 849
1-3 месяца	20 796	10 871
3 месяца-1 год	29 151	11 913
1-5 лет	3 660	2 969
более 5 лет	1 594	1 016
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 230 918</b>	<b>550 288</b>

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	4 320	2 772
Расчеты с персоналом	910	1 211
Расчеты с поставщиками	24	2
	<b>5 254</b>	<b>3 985</b>

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	915 060	125 124	53 342	1 093 526
Начисленные комиссии	16 021	15	1 230	17 266
Требования к банкам с отзыванной лицензией	13 937	-	-	13 937
Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ	1 360	-	-	1 360
Расчеты с покупателями	321	-	-	321
Прочие	132	-	-	132
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>946 831</b>	<b>125 139</b>	<b>54 572</b>	<b>1 126 542</b>
Расчеты с поставщиками	55 369	623	-	55 992
Расходы будущих периодов	20 629	-	-	20 629
Налоги, отличные от налога на прибыль	19 756	-	-	19 756
Расчеты с персоналом	7 765	-	-	7 765
Прочие	234	-	-	234
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>103 753</b>	<b>623</b>	<b>-</b>	<b>104 376</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1 050 584</b>	<b>125 762</b>	<b>54 572</b>	<b>1 230 918</b>

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
--	---------------------	----------------	------	-------

	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	382 909	13 020	74 201	470 130
Начисленные процентные доходы	-	-	-	-
Начисленные комиссии	17 401	-	2 429	19 830
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 985	-	-	13 985
Возмещение доходов по кредитам	1 378	-	-	1 378
Расчеты с покупателями	428	-	-	428
Прочие	-	-	-	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>416 101</b>	<b>13 020</b>	<b>76 630</b>	<b>505 751</b>
Расчеты с поставщиками	16 738	27	-	16 765
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 531	-	-	8 531
Расходы будущих периодов	10 742	-	-	10 742
Расчеты с персоналом	8 004	-	-	8 004
Прочие	495	-	-	495
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>44 510</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>44 537</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>460 611</b>	<b>13 047</b>	<b>76 630</b>	<b>550 288</b>

#### 4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

##### 4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	908 323	1 358 592
	<b>908 323</b>	<b>1 358 592</b>

##### 4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования, всего, в том числе:	13 646 411	10 256 237
физические лица и индивидуальные предприниматели	8 542 204	6 836 320
юридические лица	5 104 207	3 419 917
Срочные депозиты, всего, в том числе:	16 733 488	15 801 775
физические лица и индивидуальные предприниматели	15 822 313	15 229 432
юридические лица	911 175	572 343
	<b>30 379 899</b>	<b>26 058 012</b>

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Физические лица	24 201 324	21 930 066
Металлургия	2 896 033	1 996 780
Строительство	598 596	335 165
Финансовые услуги	401 862	67 908
Предприятия сферы услуг	360 050	284 511
Предприятия транспорта и связи	319 411	160 027
Торговля	317 640	233 162
Энергетика	231 379	241 353



	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производство	202 005	80 021
Индивидуальные предприниматели	163 193	135 686
Пищевая промышленность	19 204	47 856
Прочие	669 202	545 477
	<b>30 379 899</b>	<b>26 058 012</b>

#### 4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат на уплату первоначального взноса на приобретение автомобиля, а также соглашение с Министерством финансов РФ на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей.

В рамках мер поддержки бизнеса и населения от последствий коронавируса, разработанных Правительством Российской Федерации, в 2020 году Банком заключены соглашения с АО "ДОМ.РФ" и с Министерством экономического развития РФ на предоставление из федерального бюджета субсидий:

- на возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566);
- на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 410);
- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 422);
- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696).

С начала 2020 года в рамках госпрограмм в Банк поступило возмещение на сумму 15 808 тыс. руб.

#### 4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

- в отчетном периоде операции отсутствуют.

#### 4.16. Прочие обязательства

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	394 547	287 561
Расчеты с использованием платежных карт	651 867	287 739
Страхование вкладов	25 479	33 012
Арендные обязательства	11 087	-
Начисленные комиссии	5 324	2 487
Суммы до выяснения	481	995
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 088 785</b>	<b>611 794</b>
Начисленные премии и вознаграждения	233 863	158 566
НДС начисленный	11 574	25 754
Кредиторская задолженность по налогам	6 493	5 230
Авансы полученные	1 420	1 692

Прочие	1 776	2 539
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>255 126</b>	<b>193 781</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 343 911</b>	<b>805 575</b>

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Всего прочих финансовых обязательств, в том числе:</b>	<b>1 088 785</b>	<b>611 794</b>
до 1 месяца	732 071	357 769
1-3 месяца	50 336	11 619
3 месяца-1 год	183 450	173 026
1-5 лет	121 717	69 380
Свыше 5 лет	1 211	-
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств, в том числе:</b>	<b>255 126</b>	<b>193 781</b>
до 1 месяца	19 446	19 169
1-3 месяца	147 811	93 196
3 месяца-1 год	53 475	44 529
1-5 лет	34 394	36 887
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 343 911</b>	<b>805 575</b>

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	394 547	-	-	-	394 547
Расчеты с использованием платежных карт	651 388	124	355	-	651 867
Страхование вкладов	25 479	-	-	-	25 479
Арендные обязательства	11 087	-	-	-	11 087
Начисленные комиссии	4 195	97	992	40	5 324
Суммы до выяснения	343	5	133	-	481
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 087 039</b>	<b>226</b>	<b>1 480</b>	<b>40</b>	<b>1 088 785</b>
Начисленные премии и вознаграждения	233 863	-	-	-	233 863
НДС начисленный	11 574	-	-	-	11 574
Кредиторская задолженность по налогам	6 493	-	-	-	6 493
Авансы полученные	1 383	-	37	-	1 420
Прочие	1 776	-	-	-	1 776
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>255 089</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>255 126</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 342 128</b>	<b>226</b>	<b>1 517</b>	<b>40</b>	<b>1 343 911</b>

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:



	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	287 561	-	-	-	287 561
Расчеты с использованием платежных карт	282 418	395	4 926	-	287 739
Страхование вкладов	33 012	-	-	-	33 012
Начисленные комиссии	1 804	91	571	21	2 487
Суммы до выяснения	995	-	-	-	995
Прочие	-	-	-	-	-
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>605 790</b>	<b>486</b>	<b>5 497</b>	<b>21</b>	<b>611 794</b>
Начисленные премии и вознаграждения	158 566	-	-	-	158 566
НДС начисленный	25 754	-	-	-	25 754
Кредиторская задолженность по налогам	5 230	-	-	-	5 230
Авансы полученные	1 663	-	29	-	1 692
Прочие	2 539	-	-	-	2 539
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>193 752</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>193 781</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>799 542</b>	<b>486</b>	<b>5 526</b>	<b>21</b>	<b>805 575</b>

#### **4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

С начала 2020 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

#### **4.18. Неисполненные обязательства**

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

#### **4.19. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2020 года: без изменений).

В 2019 году 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.

Годовым общим собранием акционеров Банка от 26 июня 2020 года принято решение о распределении чистой прибыли за 2019 год:

- направить на покрытие убытков Банка, связанных с переходом кредитных организаций с 2019 года на учет в соответствии с «МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», – 101 003 тыс. рублей;
- направить на выплату дивидендов акционерам Банка – 212 000 тыс. рублей;
- оставшуюся чистую прибыль Банка в сумме 38 741 тыс. рублей оставить нераспределенной до при-

нения общим собранием акционеров Банка решения о её распределении.

## 5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Чистые процентные доходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	171 266	275 132
в банках-нерезидентах	55 910	66 598
в банках-резидентах	50 818	114 569
в Банке России	26 974	44 495
операции обратного РЕПО	37 564	49 470
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	1 719 271	1 751 627
физическим лицам	1 322 374	1 255 052
юридическим лицам	396 897	496 575
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	795 442	702 770
прочих резидентов	584 244	390 314
Банка России	143 119	186 336
банков-резидентов	57 238	114 040
Российской Федерации	6 623	8 022
прочих нерезидентов	4 218	4 058
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>2 685 979</b>	<b>2 729 529</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	(969 874)	(975 719)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(912 681)	(911 200)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(56 782)	(64 519)
по договорам финансовой аренды	(411)	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(969 874)</b>	<b>(975 719)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 716 105</b>	<b>1 753 810</b>

### 5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

Информация об изменении величины резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2020 год представлена далее:

тыс.руб	Формирование резерва	Восстановление резерва	Амортизация дисконта	Всего изменение резерва
<b>Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>(2 743 918)</b>	<b>2 395 795</b>	<b>11 480</b>	<b>(336 643)</b>
Средства на корреспондентских счетах	(38 334)	34 573	-	(3 761)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 656 415)	2 316 622	-	(339 793)
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	(49 169)	44 600	11 480	6 911
по средствам на корреспондентских счетах	(3)	4	-	1
по ссудной и приравненной к ней задолженности	(48 623)	44 266	11 480	7 123
по ценным бумагам	(543)	330	-	(213)



Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(19 975)	840	-	(19 135)
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	(2 949 854)	2 896 451	-	(53 403)
Имущество	(190 510)	199 110	-	8 600
Прочие активы	(82 609)	69 150	-	(13 459)
Условные обязательства кредитного характера	(2 674 279)	2 626 509	-	(47 770)
Прочие потери	(2 456)	1 682	-	(774)
<b>Итого изменение резерва за 2020 год</b>	<b>(5 713 747)</b>	<b>5 293 086</b>	<b>11 480</b>	<b>(409 181)</b>

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в таблице в строке «Прочие потери».

### **5.3. Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
<b>Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>(15 441)</b>	<b>116 328</b>
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	(8 288)	95 299
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	(7 153)	21 029
<b>Чистые расходы от операций с ПФИ, всего, в том числе:</b>	<b>(32)</b>	-
базисным активом которых является иностранная валюта	(32)	-
	<b>(15 473)</b>	<b>116 328</b>

### **5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой**

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:</b>	<b>63 620</b>	<b>63 609</b>
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	59 654	60 727
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	3 966	2 882
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>5 085</b>	<b>2 613</b>
	<b>68 705</b>	<b>66 222</b>

### **5.5. Комиссионные доходы и расходы**

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>1 089 851</b>	<b>936 547</b>
операции с банковскими картами	792 683	699 962
расчетно-кассовое обслуживание	110 398	125 307
переводы	30 837	38 946
валютный контроль	33 759	32 467
банковские гарантии	117 912	31 943

прочие операции	4 262	7 922
<b>Комиссионные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(741 097)</b>	<b>(607 165)</b>
операции с банковскими картами	(643 742)	(579 286)
агентское вознаграждение	(58 746)	-
расчетные операции	(35 019)	(24 567)
прочие операции	(3 590)	(3 312)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>348 754</b>	<b>329 382</b>

### 5.6. Прочие операционные доходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	22 391	22 223
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	12 200	6 135
Агентское вознаграждение полученное	6 746	6 144
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	5 056	3 746
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 359	468
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	968	1 410
Прочие доходы	3 015	4 321
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>51 735</b>	<b>44 447</b>

### 5.7. Операционные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Заработная плата и прочие вознаграждения	641 741	547 058
Государственные страховые взносы	162 937	143 151
Вознаграждение Совету Директоров	7 000	8 000
	<b>811 678</b>	<b>698 209</b>
Административно-хозяйственные расходы	203 550	160 036
Благотворительность и спонсорство	195 623	199 474
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	98 504	131 243
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	70 828	73 560
Амортизационные отчисления	65 182	55 866
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	40 909	35 991
Выбытие (реализация) имущества	6 142	5 143
Уменьшение справедливой стоимости имущества	5 785	8 165
Прочие расходы	8 574	5 242
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>695 097</b>	<b>674 720</b>
	<b>1 506 775</b>	<b>1 372 929</b>

Средняя численность сотрудников Банка в 2020 году составила 519 человек (2019 год: 507 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2020 и 2019 годы, представлен далее:



	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Фиксированная часть	338 158	290 366
Нефиксированная часть	265 726	228 123
Выплаты социального характера:	21 525	19 789
Выплаты при увольнении	548	656
Прочее (компенсации)	607	-
Отложенные выплаты долгосрочного вознаграждения	15 177	8 124
<b>ИТОГО</b>	<b>641 741</b>	<b>547 058</b>

Отложенные выплаты долгосрочного вознаграждения члену Правления Банка были скорректированы в 2019 году на сумму 815 тыс. руб. и отражены по статье «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

### 5.8. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль Банка представлена далее:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	91 511	182 574
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 248)	(2 716)
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>87 263</b>	<b>179 858</b>

В течении 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года, ставка налога по которым составляет 15%.

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	6	121 647
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	91 505	63 892
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	-	(2 979)
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	-	14
	<b>91 511</b>	<b>182 574</b>

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	2020 год тыс. рублей	%	2019 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	253 870	100,0	531 602	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(50 774)	(20,0)	(106 320)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(132 242)	(52,0)	(140 146)	(26,3)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	91 505	36,0	63 892	12,0
	<b>(91 511)</b>	<b>(36,0)</b>	<b>(182 574)</b>	<b>(34,3)</b>

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

## **6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 168 720 тыс. руб. в том числе прибыль, полученная за отчетный период 166 607 тыс. руб. (2019 год: общий совокупный доход составил 337 975 тыс. руб. в том числе прибыль 351 744 тыс. руб.).

На 1 января 2021 года произведено увеличение прироста стоимости основных средств в добавочном капитале Банка на сумму 3 227 тыс. руб., в том числе за счет увеличения стоимости основных средств в результате переоценки на 5 567 тыс. руб. и реализации основных средств на 2 340 тыс. руб. Изменение переоценки основных средств в капитале повлекло уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 1 114 тыс. руб.

В течение 2020 года произведена выплата дивидендов акционерам Банка за 2019 год в сумме, представленной в таблице ниже (в сравнении с аналогичными суммами, выплаченными акционерам в 2019 году):

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
0,23 рубля на одну обыкновенную акцию (2019 год: 0,19 рубля)	212 000	171 000

Прочих изменений в капитале в течение 2020 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 2020 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоцен- ки основных средств	Всего источников капитала
	тыс. рублей	тыс.рублей	тыс.рублей	тыс.рублей
Остаток на 1 января 2020 года	967 400	4 013 876	378 860	5 360 136
Прибыль за период	-	166 607	-	166 607
Прочий совокупный доход	-	-	2 113	2 113
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(212 000)	-	(212 000)
Прочие изменения капитала	-	2 341	(1)	2 340
Остаток на 1 января 2021 года	<u>967 400</u>	<u>3 970 824</u>	<u>380 972</u>	<u>5 319 196</u>

## **7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств**

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.



Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 817 381	(1 791 612)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 775 658)	(123 869)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(212 000)	(171 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 751	(6 578)
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>834 474</b>	<b>(2 093 059)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	(1 457 729)	(3 550 788)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 292 203	1 457 729
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>834 474</b>	<b>(2 093 059)</b>

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	2020 год тыс. руб
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 457 729
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	1 661 952
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(8 162)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года</b>	<b>3 111 519</b>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 292 203
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	1 800 169
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(11 975)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>4 080 397</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 января 2021 года в обязательные резервы размещено 276 048 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 января 2021 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 2020 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течении 2020 года не было.

## **8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе 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.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
  - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
  - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

### **Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных**

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 общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

### **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 общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**



В соответствии с правом, предоставленным Указанием № 5420-У от 24 марта 2020 года Банком зафиксирована справедливая стоимость долговых ценных бумаг:

- приобретенных до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета действует для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

### ***Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости***

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, получившего высшее образование и (или) профессиональную переподготовку в области оценочной деятельности.

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

### ***Анализ финансовых и нефинансовых инструментов***

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по

справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости<sup>1</sup></b>				
- облигации Правительства РФ	83 051	-	-	83 051
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	7 150 938	-	-	7 150 938
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	44 358	-	-	44 358
<b>Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
- основные средства (земля и здания)	-	306 404	-	306 404
- имущество ВНОД	-	209 981	-	209 981
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>7 278 347</b>	<b>516 385</b>	<b>-</b>	<b>7 794 732</b>

По состоянию на 1 января 2021 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2020 года.

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	-	6 752
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	-
	<b>-</b>	<b>6 752</b>

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 2020 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

## **9. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости**

### **Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости**

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения – до 1 года, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

<sup>1</sup> С учетом права отражения в бухгалтерском учете долговых ценных бумаг по фиксированной справедливой стоимости в соответствии с Указанием 5420-У



Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность, прочих финансовых обязательств также приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и составляют:

- по кредитам корпоративным клиентам – 8,3%;
- по кредитам физических лиц – 8,61 – 13,45%.

Для котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость определяется по объявленным ценам.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтировании денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента и составляют:

- по срочным депозитам юридических лиц – 2,9 - 3,0%;
- по срочным депозитам физических лиц – 0,07 – 5,48%.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств.

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>	<b>30 986 551</b>	<b>29 751 516</b>	<b>26 309 690</b>	<b>25 604 991</b>
Денежные средства	1 359 493	1 359 493	918 903	918 903
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 208 758	1 208 758	749 528	749 528
Средства в кредитных организациях	1 788 194	1 788 194	1 653 790	1 653 790
Чистая ссудная задолженность	21 076 662	19 852 027	19 665 933	18 961 234
- ссуды клиентам – кредитным организациям	4 536 794	4 536 794	3 639 275	3 639 275
- ссуды клиентам – юридическим лицам	4 113 453	3 752 261	4 708 747	4 688 587
- ссуды клиентам – физическим	12 426 415	11 562 972	11 317 911	10 633 372

лицам				
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 447 875	4 437 475	2 836 954	2 836 954
Прочие финансовые активы	1 105 569	1 105 569	484 582	484 582
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>32 356 751</b>	<b>32 377 007</b>	<b>28 032 037</b>	<b>28 028 398</b>
Средства кредитных организаций	908 323	908 323	1 358 592	1 358 592
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 359 643	30 379 899	26 061 651	26 058 012
- физические лица и индивидуальные предприниматели	24 344 436	24 364 517	22 070 542	22 065 752
- юридические лица	6 015 207	6 015 382	3 991 109	3 992 260
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 088 785	1 088 785	611 794	611 794

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

## **10. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **10.1. Система управления рисками**

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, проведенной в 2019 году, значимыми на 2020 год 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 рисками, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору стра-



ховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

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.

## **10.2. Кредитный риск**

### ***Управление кредитным риском***

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.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по кредитному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном 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.

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.

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 инструмент 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 инструмент 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.

#### ***Определение дефолта***

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);
- и прочие.

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

1) снижение внутреннего рейтинга заёмщика на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания на 3 и более нотча (уровня), не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом финансовый инструмент обслуживается заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора и в течение указанного периода у заёмщика не наблюдается снижение внутреннего рейтинга, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) реструктуризация задолженности, за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом;

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);

После полного или частичного погашения (уменьшение непрерывной просроченной задолженности до 30 дней (включительно)) просроченной задолженности Финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 на первое число месяца, следующего за месяцем погашения просроченной задолженности.

2) вынужденная реструктуризация задолженности (за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом);

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, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом у финансового инструмента повышается рейтинг, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней;

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) дефолт Контрагента.

***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 № 590-П.

По состоянию на 1 января 2021 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. Взыскание задолженности осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

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.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	2 945 053	3 750 686
Гарантии выданные	5 890 254	1 696 069
Лимиты по выдаче гарантий	667 545	371 043
Аккредитивы открытые	285 478	-
	<b>9 788 330</b>	<b>5 817 798</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 2021 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	1 800 169	-	-	1 800 169	(11 975)	1 788 194
Ссуды клиентам-кредитным организациям	4 561 964	-	-	4 561 964	(25 170)	4 536 794
Ссуды клиентам-юридическим лицам	3 623 005	618 624	411 952	4 653 581	(901 320)	3 752 261
Ссуды клиентам-физическим лицам	11 550 801	98 542	579 514	12 228 857	(665 885)	11 562 972
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 456 823	-	-	4 456 823	(19 348)	4 437 475
Прочие финансовые активы	1 105 569	3 689	17 284	1 126 542	(20 973)	1 105 569
<b>Итого</b>	<b>27 098 331</b>	<b>720 855</b>	<b>1 008 750</b>	<b>28 827 936</b>	<b>(1 644 671)</b>	<b>27 183 265</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 2020 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	1 661 952	-	-	1 661 952	(8 162)	1 653 790
Ссуды клиентам-кредитным организациям	3 696 072	-	-	3 696 072	(56 797)	3 639 275
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	2 836 954	-	-	2 836 954	-	2 836 954



	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
амортизированной стоимости						
Прочие финансовые активы	484 596	3 284	17 871	505 751	(21 169)	484 582
<b>Итого</b>	<b>24 293 960</b>	<b>316 482</b>	<b>750 597</b>	<b>25 361 039</b>	<b>(1 424 479)</b>	<b>23 936 560</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			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Остаток на начало года	405 240	108 554	214 521	728 315
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(6 069)	6 069	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(68 687)	-	68 687	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	38 936	5 325	262 006	306 267
Амортизация дисконта	-	-	96	96
Списанные суммы	-	-	(133 358)	(133 358)
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>369 420</b>	<b>119 948</b>	<b>411 952</b>	<b>901 320</b>

	Оценочные резервы по ссудам физических лиц			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Остаток на начало года	98 925	9 352	501 759	610 036
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(4 401)	4 504	(103)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(102 548)	(10 408)	112 956	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	10 111	(816)	(9 295)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	101 832	5 031	(48 833)	58 030
Амортизация дисконта	-	-	11 384	11 384
Списанные суммы	-	-	(13 565)	(13 565)
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>103 919</b>	<b>7 663</b>	<b>554 303</b>	<b>665 885</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 3 617 237 тыс. руб. (за 2019 год: 2 606 082 тыс. руб.)

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### ***Изъятое обеспечение***

В течение 2020 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в 2 764 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Изъятое обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	158 274	185 376
Прочие активы	559	799
<b>Всего изъятого обеспечения по кредитам</b>	<b>158 833</b>	<b>186 175</b>

По состоянию на 1 января 2021 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

### **10.3. Рыночный риск**

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов в неблагоприятную для Банка сторону, вызванное изменением 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 рыночного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночного риска и используются при установлении ограничений на предельный уровень рыночного риска.



При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями 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 длительного 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 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	649 725	655 192
- Общий процентный риск	74 057	79 007
- Специальный процентный риск	575 668	576 184
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>8 121 560</b>	<b>8 189 896</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 банковского портфеля*

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 кривой доходности по каждой валюте 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, сформированным по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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 2021 года тыс.руб.	1 января 2020 года тыс.руб.
Рубли	100	(28 600)	(19 700)
Доллары США	100	2 700	4 100
Евро	100	2 600	1 100
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>(23 300)</b>	<b>(14 500)</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.

### **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.

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 (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой<sup>2</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 и с начала квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» 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 2021 года и 1 января 2020 года представлены ниже.

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	(2 472)	178	31 191	1 004
Евро	3 832	261	(7 167)	235

<sup>2</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.

Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 324	86	1 477	58
Швейцарский франк	1 436	101	669	25
Китайский юань	228	14	195	6
Балансирующая позиция в рублях	<b>(4 348)</b>	<b>291</b>	<b>(26 365)</b>	<b>881</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).

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 номинированные в рублях, а также корпоративных облигаций номинированные в рублях и иностранной валюте. Основной 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: «ВВ-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Вa3» 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 «ВВ-» 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 ценных 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>3</sup>;
- 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.

Размер портфеля облигаций, подверженного переоценке и изменение его рыночной стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2021 года тыс. руб.		1 января 2020 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценке	100			7 123 497	90 947

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.

#### **10.4. Операционный риск**

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;

<sup>3</sup> Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг без учета дюрации однодневных облигаций.

– 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 рисковомого события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковомых 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. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска равен **308 030 тыс. руб.** по состоянию на 1 января 2021 года<sup>4</sup>.

На протяжении 2020 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).

<sup>4</sup> Расчет операционного риска на 2021 год будет осуществлен после опубликования ф.807 за 2020 год.



## 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.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по операционному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация об операционном 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.

### *10.5. 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 устойчивостью.

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 спред), 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;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому (плановому) и неблагоприятному (стрессовому) сценарию;
- оценка достаточности располагаемого буфера ликвидности при реализации стрессового сценария для соблюдения требуемого горизонта выживания;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- 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 № 199-И от 29 ноября 2019 года «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-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 (гар-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 по 2 сценариям – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и достаточности ресурсов на горизонте выживания для покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк формирует и поддерживает буфер ликвидности. Сохранение платежеспособности Банка в течение горизонта выживания с учетом сформированного буфера ликвидности при наступлении стрессовой ситуации говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае развития событий по неблагоприятному сценарию.

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

Оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности осуществляется на основании показателя концентрации ресурсной базы Банка на отдельных источниках ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

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 со-



держания 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;
- сохранение платежеспособности на горизонте выживания при наступлении в стрессовой ситуации, с учетом сформированного 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 утвержден и действует План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (далее – План восстановления), в рамках которого реализована и внедрена система индикаторов раннего предупреждения от наступления стрессовой ситуации, а также разработаны мероприятия по предотвращению и/или снижению наносимого Банку ущерба от наступления кризисной ситуации. План восстановления разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 октября 2018 года № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» и учитывает рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». План восстановления позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, План восстановления 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 2021 года и 1 января 2020 года представлены ниже:

	<u>1 января 2021 года, %</u>	<u>1 января 2020 года, %</u>
Уровень концентрации ресурсной базы	25,4	16,3

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 т.ч. досрочный отзыв размещенных межбанковских депозитов);
- увеличение уставного капитала.

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

- внутрисдневные 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 их торгового и инвестиционного портфеля;
- возврат по сроку/ досрочный отзыв<sup>5</sup> 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.

---

<sup>5</sup> В случае если данная опция была предусмотрена в условиях депозитного соглашения с банком-заемщиком.



В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2021 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребования и менее 1		От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
	месяца	месяцев							
<b>Обязательства</b>									
Средства кредитных организаций	908 323	-	-	-	-	-	-	-	908 323
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	5 657 593	277 933	70 292	9 564	-	-	-	-	6 015 382
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 711 556	118 579	122 427	1 104 277	8 408 298	4 899 380	-	-	24 364 517
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	732 071	50 336	75 932	107 518	96 990	24 727	1 211	-	1 088 785
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 009 543</b>	<b>446 848</b>	<b>268 651</b>	<b>1 221 359</b>	<b>8 505 288</b>	<b>4 924 107</b>	<b>1 211</b>	<b>-</b>	<b>32 377 007</b>
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	9 788 330	-	-	-	-	-	-	-	9 788 330

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2020 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребования и менее 1		От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
	месяца	месяцев							
<b>Обязательства</b>									
Средства кредитных организаций	1 358 592	-	-	-	-	-	-	-	1 358 592
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 965 251	12 007	15 002	-	-	-	-	-	3 992 260
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 295 891	340 645	286 246	2 657 725	2 588 510	7 896 735	-	-	22 065 752
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	357 769	11 619	104 393	68 633	69 354	26	-	-	611 794
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 977 503</b>	<b>364 271</b>	<b>405 641</b>	<b>2 726 358</b>	<b>2 657 864</b>	<b>7 896 761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 028 398</b>
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 817 798	-	-	-	-	-	-	-	5 817 798

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2021 года представлен ниже:

тыс. руб.	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		Без срока погашения		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	Без срока погашения								
<b>АКТИВЫ</b>															
Денежные средства	1 299 493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 000	-	1 359 493
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 552 604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 380 233	-	2 932 837
Обязательные резервы	-	75 194	3 093	7 365	108 645	81 751	-	-	-	-	-	-	-	-	276 048
Чистая ссудная задолженность	3 594 290	1 153 473	1 972 696	3 138 767	2 273 586	3 990 954	4 076 363	-	-	-	-	-	393 084	-	20 593 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 260	828 743	391 745	1 356 551	2 738 360	1 410 128	-	-	-	-	-	-	-	-	6 934 787
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 384 725	1 241 375	374 167	165 873	1 010 982	190 913	-	-	-	-	-	-	-	-	4 368 035
Прочие активы	1 175 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 175 902
<b>Всего активов</b>	<b>9 216 274</b>	<b>3 298 785</b>	<b>2 741 701</b>	<b>4 668 556</b>	<b>6 131 573</b>	<b>5 673 746</b>	<b>4 076 363</b>	<b>1 833 317</b>	<b>1 833 317</b>	<b>37 640 315</b>					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
Средства кредитных организаций	490 858	313 672	-	103 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	908 323
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 228 920	4 404 064	187 170	8 927 673	8 287 497	4 899 377	-	-	-	-	-	-	-	-	30 934 701
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	51 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 434
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 771 212</b>	<b>4 717 736</b>	<b>187 170</b>	<b>9 031 466</b>	<b>8 287 497</b>	<b>4 899 377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 894 458</b>
<b>Чистая позиция в интервале</b>	<b>4 445 062</b>	<b>(1 418 951)</b>	<b>2 554 531</b>	<b>(4 362 910)</b>	<b>(2 155 924)</b>	<b>774 369</b>	<b>4 076 363</b>	<b>1 833 317</b>	<b>1 833 317</b>	<b>5 745 857</b>					
<b>Позиция накопленным итогом</b>	<b>4 445 062</b>	<b>3 026 111</b>	<b>5 580 642</b>	<b>1 217 732</b>	<b>(938 192)</b>	<b>(163 823)</b>	<b>3 912 540</b>	<b>5 745 857</b>	<b>5 745 857</b>						



Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2020 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее						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 средства	858 904	-	-	-	-	-	918 904
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 318 847	-	-	-	-	-	842 804
Обязательные резервы	-	37 763	3 592	5 908	75 655	87 784	-
Чистая ссудная задолженность	2 619 369	1 310 269	2 265 153	2 876 229	3 488 492	3 278 257	329 393
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 664	1 091 530	997 835	814 682	1 644 251	2 145 214	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 306 047	1 500 205	-	-	-	-	-
Прочие активы	528 554	-	-	-	-	-	528 554
<b>Всего активов</b>	<b>6 882 385</b>	<b>3 939 767</b>	<b>3 266 580</b>	<b>3 696 819</b>	<b>5 208 398</b>	<b>5 511 255</b>	<b>1 232 197</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	687 422	494 861	-	176 211	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 406 769	2 484 883	408 513	9 370 767	1 270 345	10 281 549	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 265	-	-	-	-	-	40 265
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 134 456</b>	<b>2 979 744</b>	<b>408 513</b>	<b>9 546 978</b>	<b>1 270 345</b>	<b>10 281 549</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция в интервале</b>	<b>3 747 929</b>	<b>960 023</b>	<b>2 858 067</b>	<b>(5 850 159)</b>	<b>3 938 053</b>	<b>(4 770 294)</b>	<b>1 232 197</b>
<b>Позиция накопленным итогом</b>	<b>3 747 929</b>	<b>4 707 952</b>	<b>7 566 019</b>	<b>1 715 860</b>	<b>5 653 913</b>	<b>883 619</b>	<b>5 663 598</b>

## **11. Информация об управлении капиталом**

### **11.1. Политика и процедуры в области управления 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.

### **11.2. Информация о нормативах достаточности капитала**

В соответствии с Инструкцией № 199-И по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>5 098 985</b>	<b>5 331 320</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>41 829 976</b>	<b>38 167 209</b>
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,2	14,0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	11,3	12,2
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	11,3	12,2
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	10,7	13,2

## **12. Операции со связанными с Банком сторонами**

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции, операции по агентским договорам 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 2020 году наиболее существенными операциями со связанными сторонами на межбанковском рынке стали операции предоставления кредитов – филиалу и зависимому банку материнской компании (47 895 млн руб. и 1 192 млн. руб. соответственно). Основной объем операций со связанными сторонами – юридическими лицами составляли сделки с иностранной валютой (34 822 млн. руб.) и операции факторинга (6 228 млн. руб.). По операциям со связанными сторонами – физическими лицами Банк преимущественно осуществлял привлечение денежных средств в срочные депозиты (72 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являлись просроченными.

В течение 2020 и 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2020 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.

Информация о численности ключевого управленческого персонала:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Члены Совета директоров	8	8
Члены Правления	5	5

Подробная информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу, начисленных в течение 2020 и 2019 годов, представлена далее.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Члены Совета директоров	7 000	8 000
Члены Правления	90 603	73 156
- краткосрочное вознаграждение	77 656	67 066
- отложенная выплата долгосрочного вознаграждения	12 947	6 090
	<u>97 603</u>	<u>81 156</u>

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва (контрактная ставка 0,0 - 0,25%)	37 077	-	-	37 077
Резерв под кредитные убытки	(125)	-	-	(125)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 7,45 - 9,15%)	235 068	-	-	235 068
Ссудная задолженность, до вычета резерва (контрактная ставка 0,0 - 22,0%)	915 996	5 411	169 754	1 091 161
Резерв под кредитные убытки	(3 078)	(63)	(1 443)	(4 584)
Недвижимость, сдаваемая в аренду	120 220	-	-	120 220
Активы в форме права пользования	-	-	3 986	3 986
Прочие требования	1	-	164	165
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (контрактная ставка 0,0 - 7,25%)	-	682 967	2 584 912	3 267 879
Прочие обязательства	-	53 188	4 167	57 355
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	140	216	356
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	9 225	31 027	40 252



Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва (контрактная ставка 0,0 - 0,25%)	106 094	-	-	106 094
Резерв под кредитные убытки	(357)	-	-	(357)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 8,4 - 9,15%)	394 619	-	-	394 619
Ссудная задолженность, до вычета резерва (контрактная ставка 0,5 - 22,0%)	739 023	5 917	1 277 187	2 022 127
Резерв под кредитные убытки	(2 484)	(41)	(43 460)	(45 985)
Недвижимость, сдаваемая в аренду	121 529	-	-	121 529
Прочие требования	-	-	152	152
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (контрактная ставка 0,0 - 7,25%)	-	583 149	1 927 324	2 510 473
Прочие обязательства	-	45 326	-	45 326
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	116	-	116
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	9 894	6 443	16 337

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	33 841	377	53 661	87 879
Процентные расходы	-	(34 827)	(23 173)	(58 000)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 272)	-	-	(4 272)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(13)	(33)	1 146	1 100
Комиссионные доходы	-	37	22 233	22 270
Комиссионные расходы	(859)	-	(866)	(1 725)
(Создание) восстановление резерва	(362)	(46)	42 101	41 693
Прочие операционные доходы	9 404	-	432	9 836
Операционные расходы	(1)	(97 603)	(2 198)	(99 802)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	80 784	553	53 391	134 728
Процентные расходы	(3 071)	(34 907)	(14 840)	(52 818)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 114	-	(152)	6 962
Чистые доходы 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)

18 марта 2021 года

Председатель Правления

Еремина С.В.

Главный бухгалтер

Десюкевич Е.А.

