№МБ-18 от 11 марта 2022 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (ОГРН 1027400000638, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, 17), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2021 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (п.4.4 пояснительной информации)

Мы уделили данному вопросу особое внимание в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - РВПС)

на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС. РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых - ссуды) на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение №590-П). В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, РВПС определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов (в том числе влияния COVID-19 на деятельность заемщика). В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, РВПС определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов.

Мы оценили ключевые методики, использованные Банком для расчета РВПС, на предмет их соответствия требованиям Положения №590-П.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а также величина РВПС по таким ссудам требованиям Положения №590-П.

Мы анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19.

Мы оценили (на выборочной основе) профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина РВПС по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.

Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19. Кроме того, в отношении РВПС в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры. Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении РВПС в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (п.10.2 пояснительной информации)

Нами было уделено пристальное внимание оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по ссудной и приравненной к ней задолженности, в связи с существенностью доли чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в общей величине активов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 02.10.2017 №605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", разработанном на основе МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - Положение №605-П).

Оценка резерва основана на применении модели ожидаемых кредитных убытков. Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на рейтинговой модели с присвоением внутреннего рейтинга с учетом влияния макроэкономического фактора. Коллективная оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе миграционной модели.

Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и своевременное выявление события дефолта по выданным кредитам;

- оценка вероятности дефолта (PD), величины потерь в случае дефолта (LGD) и величины убытка в случае дефолта (ECL) по выданным кредитам, оцениваемым с использованием внутренних моделей Банка.

Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включали, в частности, следующие.

Мы провели оценку основных методологий, используемых Банком для расчета оценочного резерва, с точки зрения их соответствия требованиям Положения №605-П.

Мы проанализировали на выборочной основе финансовую и нефинансовую информацию в отношении заемщиков, а также сделанные Банком профессиональные суждения с целью оценки общей адекватности присвоенного Банком рейтинга для соответствующей позиции, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях.

Мы протестировали на выборочной основе ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальной оценкой резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, а также проанализировали разумность использованных сценариев и вероятности их наступления, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности сформированных резервов.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в пояснительной информации.

Оценка справедливой стоимости (п.4.10-4.11 пояснительной информации)

Мы уделили особое внимание данному вопросу ввиду значимости профессиональных суждений и оценок, необходимых для адекватного определения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк проводит оценку стоимости данных активов с привлечением независимых специалистов по оценке, используя их экспертное мнение. Используемые такими специалистами модели оценки содержат ограничительные условия и допущения. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали на выборочной основе использованные методы и модели оценки, а также источники существенных допущений, применяемых независимым оценщиком. Мы протестировали на выборочной основе определение справедливой стоимости отдельных объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Мы оценили квалификацию привлеченного руководством специалиста, а также его соответствие нормативным требованиям, предъявляемым к оценщикам. Мы также проанализировали подготовленное Банком раскрытие информации об изменении справедливой стоимости указанных активов.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за

раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать

оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-I "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-I "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) за 2021 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2021 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение

2021 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО
"Листик и Партнеры - Москва"

Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
107996, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5, оф. 605
ОРНЗ 11606061115

11 марта 2022 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75438	21553996	2584

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Кредит Урал Банк (Акционерное общество), Банк "КУБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

455044, Россия, Челябинская обл., г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	1121706	1359493
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2604420	1208758
2.1	Обязательные резервы		290736	276048
3	Средства в кредитных организациях		2018132	1788194
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3606466	7278347
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2,4.4	25039732	19852027
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	3683029	4437475
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12793	18200
10	Отложенный налоговый актив		17502	35551
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.10	912424	868472
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.11	2179	17920
13	Прочие активы	4.12	929742	1240239
14	Всего активов	2.2	**39948125**	**38104676**
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		32942953	31288222
16.1	средства кредитных организаций	4.13.1	715601	908323
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13.2	32227352	30379899
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		26639950	24351032

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		6762	8024
20	Отложенные налоговые обязательства		95319	95244
21	Прочие обязательства	4.16	1412482	1381813
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12500	12177
23	Всего обязательств		**34470016**	**32785480**
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.19	908000	908000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		59400	59400
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	381278	380972
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	4129431	3970824
36	Всего источников собственных средств	2.2,6	**5478109**	**5319196**
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		4650886	3621666
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6661706	6175732
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель _____ Еремина С.В.

Главный бухгалтер _____ Десюкевич Е.А.

" 11 " марта 2022 г.

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) КРЕДИТ УРАЛ БАНК Магнитогорск

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75438	21553996	2584

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Кредит Урал Банк (Акционерное общество), Банк "КУБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

455044, Россия, Челябинская обл., г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст-вующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2785833	2685979
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	247784	171266
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1787628	1719271
1.3	от вложений в ценные бумаги		750421	795442
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	1014763	969874
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	4819	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	1009944	969874
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2,5.1	1771070	1716105
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-152234	-336643
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	14567	6911
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1618836	1379462
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2,5.3	-219872	-15473

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-2746	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	59113	63620
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	566	5085
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.5	1591137	1089851
15	Комиссионные расходы	5.5	1193902	741097
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	1743	-19135
18	Изменение резерва по прочим потерям		-26226	-53403
19	Прочие операционные доходы	2.2,5.6	262185	51735
20	Чистые доходы (расходы)		2090834	1760645
21	Операционные расходы	2.2,5.7	1721602	1506775
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	369232	253870
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	2.2,5.8	122625	87263
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2,6	246607	166607
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2,6	246607	166607

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст-вующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2,6	246607	166607
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		381	3227
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		381	3227
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3.7	75	1114
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		306	2113

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		306	2113
10	Финансовый результат за отчетный период		246913	168720

Руководитель _____ Еремина С.В.

Главный бухгалтер _____ Десюкевич Е.А.

" 11 " марта 2022 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75438	21553996	2584

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2022 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество), Банк "КУБ" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковский группы)

455044, Россия, Челябинская обл., г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.19,6	908000	908000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.19,6	908000	908000	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		3819580	3843398	
2.1	прошлых лет		3819580	3843398	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		59400	59400	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо			
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	неприменимо			
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		4786980	4810798	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		197725	148327	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации	неприменимо			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	неприменимо			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	неприменимо			
16	Вложения в собственные акции (доли)		1039	1206	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		198764	149533	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		4588216	4661265	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	

31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4588216	4661265	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		591675	437723	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо			
50	Резервы на возможные потери		0	0	

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		591675	437723	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		358	3	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		358	3	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		591317	437720	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11.2	5179533	5098985	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		42291655	41361194	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		42291655	41361194	

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11.2	42764903	41829976	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11.2	10.8	11.3	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.2	10.8	11.3	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11.2	12.1	12.2	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5	2.5	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость	неприменимо			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.1	4.2	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		17502	35551	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	неприменимо			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо			

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.creditural.ru/about/info_disclosure/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк "КУБ" (АО)	Банк "КУБ" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102584B	10102584B005D
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	809000	99000
9	Номинальная стоимость инструмента	809000 (Российский рубль)	99000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.03.2000 25.04.2001 12.03.2004 16.09.2004 10.12.2004	31.01.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта www.creditural.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Руководитель _____ Еремина С.В.

Главный бухгалтер _____ Десюкевич Е.А.

" 11 " марта 2022 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75438	21553996	2584

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г.

Кредитной организации **"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество), Банк "КУБ" (АО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **455044, Россия, Челябинская обл., г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17**

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		908000	0	0	0	378860	0	0	59400	0	0	0	4013876	5360136
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		908000	0	0	0	378860	0	0	59400	0	0	0	4013876	5360136
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	2113	0	0	0	0	0	0	166607	168720
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	166607	166607
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	2113	0	0	0	0	0	0	0	2113
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2340	2340
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-212000	-212000
9.1	по обыкновенным акциям	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-212000	-212000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	-1	0	0	0	0	0	0	1	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	908000	0	0	0	380972	0	0	59400	0	0	0	3970824	5319196
13	Данные на начало отчетного года	6	908000	0	0	0	380972	0	0	59400	0	0	0	3970824	5319196
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		908000	0	0	0	380972	0	0	59400	0	0	0	3970824	5319196
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	0	306	0	0	0	0	0	0	246607	246913
17.1	прибыль (убыток)	2.2,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246607	246607
17.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	0	306	0	0	0	0	0	0	0	306
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-88000	-88000
21.1	по обыкновенным акциям	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-88000	-88000
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	4.19.6	908000	0	0	0	381278	0	0	59400	0	0	0	4129431	5478109

Руководитель _____ Еремина С.В.

Главный бухгалтер _____ Десюкевич Е.А.

" 11 " марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75438	21553996	2584

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) **"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество), Банк "КУБ" (АО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) **455044, Россия, Челябинская обл., г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		4588216	4594890	4697158	4727886	4661265
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4596717	4603391	4705659	4736387	4583178
2	Основной капитал		4588216	4594890	4697158	4727886	4661265
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4596717	4603391	4705659	4736387	4583178
3	Собственные средства (капитал)		5179533	5206371	5296770	5351645	5098985
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5211586	5304845	5378808	5402315	5107486
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		42764903	42628760	41727419	43623594	41829976
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10.2	10.8	10.9	11.4	11.0	11.3
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.8	10.8	11.3	10.9	11.0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10.2	10.8	10.9	11.4	11.0	11.3
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.8	10.8	11.3	10.9	11.0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10.2	12.1	12.2	12.7	12.3	12.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.1	12.4	12.8	12.3	12.1
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.1	4.2	4.7	4.3	4.2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		45852506			46002179			47408055			48638749			43644829		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.2	10.0			10.0			9.9			9.7			10.7		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.0			10.0			9.9			9.7			10.5		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		X			X			X			X			X		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X			X			X			X			X		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X			X			X			X			X		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		X			X			X			X			X		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		89.4			91.1			90.9			86.4			77.7		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		166.6			174.1			160.8			158.9			171.2		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		44.9			49.9			42.4			36.3			35.4		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22.4	0	0	22.7	0	0	22.9	0	0	22.7	0	0	19.6	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		169.1			179.9			188.8			219.3			234.8		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11.2	0	0	4.8	0	0	3.8	0	0	9.2	0	0	11.4	0	0
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		

35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		39948125
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6793501
7	Прочие поправки		966097
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого:		45775529

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		39257769
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		198764
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		39059005
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10):		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		10804005
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4010504
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18):		6793501
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4588216
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19):		45852506
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага, процент (строка 20 : строка 21)	10.2	10.0

Руководитель _____ Еремина С.В.

Главный бухгалтер _____ Десюкевич Е.А.

" 11 " марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75438	21553996	2584

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г.

Кредитной организации **"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество), Банк "КУБ" (АО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

455044, Россия, Челябинская обл., г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер поясне-ния	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	***Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности***			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		**579191**	**690682**
1.1.1	Проценты полученные		2848217	2720582
1.1.2	Проценты уплаченные		-1025306	-971685
1.1.3	Комиссии полученные		1626636	1055230
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1193208	-738257
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-60266	-4788
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, аценивaемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59113	63620
1.1.8	Прочие операционные доходы		50428	44012
1.1.9	Операционные расходы		-1625992	-1364086
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-100431	-113946
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		**36423**	**2129545**
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-14688	-65346
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3395692	-23331
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5204795	-803843
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-47971	-358831
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-190458	-506472
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2095123	3478204
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3520	409164
1.3	Итого (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	**615614**	**2820227**
2	***Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности***			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-41974170	-43109052
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		42717547	41493530
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-152657	-188222
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		31251	28086
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	**621971**	**-1775658**
3	***Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности***			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-88000	-212000
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-3277	-2846
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4а)	7	**-91277**	**-214846**
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-3121	4751
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	1143187	834474
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	2292203	1457729
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	3435390	2292203

Руководитель _____ Еремина С.В.

Главный бухгалтер _____ Десюкевич Е.А.

" 11 " марта 2022 г.

КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2021 год

Оглавление

Введение 33

1. Общая информация 33

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка 33

1.2. Информация о банковской группе 34

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк 34

2. Краткая характеристика деятельности Банка 34

2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации 34

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности 35

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка 36

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности 36

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода 37

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций 37

3.4. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2021 года 50

3.5. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка 50

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год 51

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса 52

4.1. Денежные средства и их эквиваленты 52

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 52

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации 54

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 54

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) 57

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания 58

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 58

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету 58

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения 58

4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы 59

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 63

4.12. Прочие активы 65

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 67

4.13.1. Средства кредитных организаций 67

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями 67

4.14. Информация о государственных субсидиях 68

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 69

4.16. Прочие обязательства 69

4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах 70
4.18. Неисполненные обязательства 70
4.19. Уставный капитал 71
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах 71
5.1. Чистые процентные доходы 71
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам 72
5.3. Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 73
5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой 73
5.5. Комиссионные доходы и расходы 73
5.6. Прочие операционные доходы 73
5.7. Операционные расходы 74
5.8. Налог на прибыль 75
6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале 75
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств 76
8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости 77
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости 80
10. Информация о принимаемых Банком рисках 82
10.1. Система управления рисками 82
10.2. Кредитный риск 83
10.3. Рыночный риск 90
10.4. Операционный риск 95
10.5. Риск ликвидности 97
11. Информация об управлении капиталом 104
11.1. Политика и процедуры в области управления капиталом 104
11.2. Информация о нормативах достаточности капитала 104
12. Операции со связанными с Банком сторонами 104
13. События после отчетной даты 108

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 2022 года и за 2021 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 раскрытии 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).

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 2021 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.

Адрес страницы в сети «Интернет»: 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 2022 года в состав Банка входили следующие обособленные и внутренние структурные подразделения: 1 головной офис, 1 филиал, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) находится в городе Москве, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске. За отчетный период структура региональной сети Банка не изменялась.

В апреле 2021 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» актуализировало рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг обусловлен невысокой оценкой рыночных позиций банка, адекватной позицией по капиталу при невысокой способности к его генерации, умеренно высоким качеством активов, адекватной ликвидной позицией, а также удовлетворительной оценкой корпоративного управления. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки

банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

В декабре 2021 года АКРА (АО) присвоило Банку "КУБ" (АО) рейтинг на уровне A+(RU) по национальной рейтинговой шкале, прогноз стабильный. Кредитный рейтинг Банка «КУБ» (АО) обусловлен умеренной оценкой бизнес-профиля, сильной достаточностью капитала, удовлетворительным риск-профилем, а также адекватной позицией по фондированию и ликвидности. Кроме того, АКРА принимает во внимание возможность получения Банком экстраординарной поддержки от его акционера — Банка ГПБ (АО) (AA+(RU), прогноз «Стабильный»).

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности Банк обслуживает около 260 тысяч частных клиентов и более 8,7 тысяч 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 отчётности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (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 2021-м экономика России сумела оправиться от вызванного пандемией прошлогоднего спада. При этом уровень безработицы опустился ниже докризисных значений, бюджет стал профицитным, а реальные располагаемые доходы граждан вернулись к росту. Ускоренное восстановление показателей специалисты объясняют особенностями структуры российской экономики, а также новыми мерами властей по поддержке населения и бизнеса. Ключевым вызовом 2021 года эксперты называют рекордный за шесть лет рост инфляции. Впрочем, за счёт действий Центробанка и правительства потребительские цены могут стабилизироваться уже в 2022-м.

В 2021 году Банк России 7 раз поднимал ключевую ставку и к концу 2021 года она достигла 8,5%.

Как следует из материалов Росстата, ещё до начала пандемии коронавируса уровень безработицы в России находился вблизи 4,6 - 4,7%. В середине 2020 года значение обновило восьмилетний максимум и ненадолго поднималось до 6,4%. По итогам 2021-го безработица в стране составила 4,4%.

Практически вдвое увеличилось и положительное сальдо торгового баланса страны. В 2020 году объём экспорта России превышал сумму импорта на $94 млрд, а в 2021-м разница составит уже $184 млрд.

Кроме того, на фоне общего оживления экономики, восстановления объёмов торговли и роста цен на энергосырьё бюджет страны вернулся к профициту. По данным Минфина, в 2020 году расходы государственной казны превысили сумму доходов более чем на 4 трлн рублей. При этом, согласно по-

следним оценкам ведомства, с января по ноябрь 2021-го бюджетные траты оказались меньше поступлений примерно на 2,3 трлн рублей.

Также России удалось сократить объём государственного внешнего долга до 4% ВВП. Одновременно международные резервы страны выросли до $625,5 млрд, а Фонд национального благосостояния — до $185,2 млрд.

Ограничительные меры для реального сектора экономики в России оказались менее жёсткими, чем в большинстве государств. В результате такие значимые для ВВП отрасли, как промышленность, строительство и сельское хозяйство, продолжали работать практически без остановок.

Важную роль для экономики также сыграли новые меры властей по поддержке населения и бизнеса. Речь идёт, например, о введении пособий для беременных женщин и одиноких родителей, материальной помощи семьям с детьми, а также о единовременных выплатах разным категориям граждан. Помимо этого, правительство расширило условия льготной семейной ипотеки, продолжило предоставлять субсидируемые кредиты бизнесу и продлило программу туристического кешбэка.

В 2021 году объём финансовых мер поддержки экономики составил порядка 1% ВВП. Всего же с начала пандемии власти направили на эти цели средств в размере около 5,5% ВВП.

Одним из главных вызовов для российской экономики в уходящем году стал заметный рост цен на товары и услуги. По данным Росстата, в ноябре годовая инфляция в стране ускорилась до 8,4%. Показатель более чем в два раза превысил целевую отметку Банка России (4%) и оказался максимальным за последние шесть лет.

Отметим, что ажиотажное повышение цен в 2021 году носило общемировой характер. Такое положение дел во многом связано с резко возросшим потребительским спросом после карантинных ограничений.

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:

	1 января 2022 года тыс. рублей	**1 января 2021 года тыс. рублей**
Совокупные активы	39 948 125	38 104 676
Чистая ссудная задолженность	25 039 732	19 852 027
Привлеченные средства и прочие обязательства	34 362 197	32 678 059
Собственные средства	5 478 109	5 319 196
Прибыль после налогообложения	246 607	166 607

По итогам отчетного периода прибыль после налогообложения составила 246 607 тыс. руб. (прирост по итогам отчетного периода 80 000 тыс. руб. или 48%), величина собственных средств составила 5 478 109 тыс. руб.

В структуре активов по итогам отчетного периода наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность – 62,7% (прирост по сравнению с предыдущим отчетным периодом 10,5 п.п., при одновременном сокращении вложений в ценные бумаги, оцениваемые как по справедливой стоимости через прибыль/убыток, так и по амортизированной стоимости). В структуре обязательств наибольшую долю, как и годом ранее занимают средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (совокупно 77,3% по итогам отчетного периода).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2021 год тыс. рублей	**2020 год тыс. рублей**
Чистые процентные доходы	1 771 070	1 716 105
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	(222 618)	(15 473)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки	59 679	68 705
Чистые комиссионные доходы	397 235	348 754
Изменение резервов	(176 717)	(409 181)
Прочие операционные доходы	262 185	51 735
Операционные расходы	(1 721 602)	(1 506 775)
Прибыль до налогообложения	**369 232**	**253 870**
Уплаченный налог на прибыль	(122 625)	(87 263)
Прибыль после налогообложения	**246 607**	**166 607**

За 2021 год чистая прибыль Банка составила 246 607 тыс. руб. (прирост по итогам отчетного периода 80 000 тыс. руб. или 48%).

Положительное влияние оказали (подробнее см. в соответствующих разделах):

- увеличение чистых процентных доходов на 54 965 тыс. руб.;
- увеличение чистых комиссионных доходов на 48 481 тыс. руб.;
- динамика по статье изменение резервов на 232 464 тыс. руб.;
- увеличение прочих операционных доходов на 210 450 тыс. руб.

Сдерживающие влияние (подробнее см. в соответствующих разделах):

- увеличение чистых расходов от операций с ценными бумагами на 207 145 тыс. руб. ;
- увеличение операционных расходов на 214 827 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 167 700 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности

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) отчётность 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 учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном 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 2022 год находится в пределах: по активам 42 894 112 – 47 409 282 тыс. руб., по обязательствам 37 537 266 – 41 488 558 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 обя-

зательных 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

Приобретённые у контрагентов права требования по договорам к должникам – третьим лицам, учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую 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 рассрочку 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 неполностью 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 надежна 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 с учетом НДС. 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 по агрегированной стоимости и N 61009 «Инвентарь и принадлежности (Прослеживаемые товары)»

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, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда 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 2-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 2022 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 использованные 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 использованные 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 платежными системами установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.4. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2021 года

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена 30 декабря 2020 года.

С 1 января 2021 года вступили в силу изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П "О Плане 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 по агрегированной стоимости и N 61009 «Инвентарь и принадлежности (Прослеживаемые товары)».

Указанные изменения не оказали влияния на финансово-экономические показатели и сопоставимость показателей публикуемой отчетности

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

С 1 января 2021 года прекратил действовать порядок учета ценных бумаг, предусмотренный 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». В результате переоценки ценных бумаг по текущим рыночным котировкам

финансовый результат уменьшился на 25 960 тысяч рублей. Пересчет показателей на 1 января 2021 года для сопоставимости с отчетной датой в рамках данного Указания не предполагается.

Порядок составления бухгалтерского баланса, вступивший в силу с 1 января 2021 года, предусматривает сальдирование счетов 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам» и 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам» в строке «Прочие обязательства», что, по мнению банка, искажает корректность представления суммы активов и обязательств в публикуемой отчетности. В связи с этим, начиная с отчетности за 1 квартал 2021 года, Банк принял отступление от разработочной таблицы, применив рекласс балансового счета 47440 в строку «Прочие активы».

Для сопоставимости показателей статьи бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Прочие обязательства» были пересчитаны по состоянию на 1 января 2021 года. Изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса представлены в таблице ниже:

Номер и наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
13. Прочие активы	1 202 337	37 902	1 240 239
14. Всего активов	38 066 774	37 902	38 104 676
21. Прочие обязательства	1 343 911	37 902	1 381 813
23. Всего обязательств	32 747 578	37 902	32 785 480

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели по состоянию на 1 января 2021 года приведены в соответствие с пересмотренным порядком.

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 2021 год была уменьшена на 130 841 тыс. руб., в том числе за счет признания фактически неполученных и неуплаченных по состоянию на 1 января 2022 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 2021 году, доначисления расходов по оплате труда и восстановления сумм налогов за 2021 год. Также операции СПОД увеличили прочий совокупный доход на 75 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 2021 год.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику Банка на 2022 год внесение изменений, которые могли бы существенно повлиять на его финансовое положение или результаты деятельности, не предполагается.

После отчетной даты не произошло существенных некорректирующих СПОД, нераскрытие которых могло бы повлиять на экономические решения пользователей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2022 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	**1 121 706**	**1 359 493**
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	**2 313 684**	**932 710**
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	**2 024 563**	**1 800 169**
корреспондентские счета в банках РФ	1 835 232	438 253
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	129 772	1 299 932
средства в клиринговых организациях	59 559	61 984
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	**5 459 953**	**4 092 372**
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(6 431)**	**(11 975)**
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	**5 453 522**	**4 080 397**

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 2021 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспонденские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	**11 764**	**211**	**11 975**
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(4 325)	(10)	(4 335)
Переводы	(1 209)	-	(1 209)
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	**6 230**	**201**	**6 431**

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.

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 2022 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации , всего, в том числе:	**34 955**	**83 051**
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	34 955	83 051
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций, всего, в том числе:	**3 529 182**	**7 150 938**
облигации российских кредитных организаций	491 484	518 170
облигации российских компаний, всего, в том числе:	3 037 698	6 632 768
- финансы	*801 727*	*1 686 200*
- металлургия	*745 284*	*1 253 579*
- торговля	*605 095*	*1 224 746*
- нефтяная и газовая промышленность	*453 658*	*603 544*
- строительство и инвестиции в недвижимость	*234 244*	*98 859*

	1 января 2022 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
- химия и нефтехимия	*112 360*	*605 634*
- прочая промышленность	*9 294*	*19 062*
- транспорт	-	*692 068*
- энергетика	-	*34 058*
- прочие	*76 036*	*415 018*
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций, всего, в том числе:	**42 329**	**44 358**
еврооблигации иностранных компаний	42 329	44 358
	3 606 466	**7 278 347**

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2022 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	34 955	-	-	34 955
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	3 529 182	-	-	3 529 182
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	42 329	-	42 329
	3 564 137	**42 329**	**-**	**3 606 466**

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
	7 233 989	**44 358**	**-**	**7 278 347**

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 2022 года		1 января 2021 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25.01.2023	7.00%	14.04.2021-25.01.2023	7.00%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	23.04.2022-11.05.2032	6.50%-9.60%	22.06.2021-11.05.2032	5.80%-9.15%
облигации российских компаний	10.02.2022-06.04.2032	5.90%-11.00%	26.01.2021-24.10.2034	5.90%-13.10%

	1 января 2022 года		1 января 2021 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	05.07.2022	6.03%	23.01.2021	6.0%

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 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:	**7 290 674**	**4 561 964**
межбанковские кредиты и депозиты	6 560 394	2 811 952
депозиты в Банке России	730 280	1 750 012
операции «Обратного РЕПО»	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**5 347 273**	**4 659 468**
финансирование текущей деятельности	5 119 658	4 376 149
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	107 013	166 311
реализация имущества с отсрочкой платежа	11 642	116 823
суммы, выплаченные по банковским гарантиям	108 960	185
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	**13 941 082**	**12 228 857**
ипотечное и жилищное кредитование	8 344 851	7 210 922
потребительское кредитование	5 107 281	4 506 339
автокредитование	212 879	234 614
кредитование с использованием банковских карт	171 088	171 835
приобретенные права требования	104 983	105 147
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	**26 579 029**	**21 450 289**
Корректировки балансовой стоимости	(453)	(5 887)
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	**26 578 576**	**21 444 402**
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 466 990)	(1 486 709)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(71 854)	(105 666)
Итого чистой ссудной задолженности	**25 039 732**	**19 852 027**

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

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**7 290 674**	**4 561 964**
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**5 347 273**	**4 659 468**
металлургия	2 453 922	2 391 818
строительство и инвестиции в недвижимость	827 337	680 235
торговля	849 433	408 499
пищевая промышленность	274 493	401 201
прочая промышленность	363 391	344 731
энергетика	377 429	239 544
химия и нефтехимия	14 260	18 034
финансовые и страховые компании	-	4 963
прочие виды деятельности	187 008	170 443
Ссуды физическим лицам	**13 941 082**	**12 228 857**
Итого ссудной задолженности	**26 579 029**	**21 450 289**

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

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего,в том числе:	**7 290 674**	**4 561 964**
до востребования и менее 1 месяца	5 238 027	3 690 979
1-3 месяца	2 052 647	170 188
3 месяца-1 год	-	700 797
1-5 лет	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**5 347 273**	**4 659 468**
просроченная задолженность	270 595	196 497
до 1 месяца	238 204	115 544
1-3 месяца	503 374	808 896
3 месяца-1 год	2 859 424	2 687 901
1-5 лет	1 475 676	850 630
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	**13 941 082**	**12 228 857**
просроченная задолженность	418 823	282 592
до 1 месяца	316	72
1-3 месяца	648 198	623 791
3 месяца-1 год	1 817 567	1 829 104
1-5 лет	5 986 796	5 415 194
более 5 лет	5 069 382	4 078 104
Итого ссудной задолженности	**26 579 029**	**21 450 289**

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 365 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 2022 года тыс. руб.	**1 января 2021 года тыс. руб.**
Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:	**7 290 674**	**4 561 964**
Российские банки	6 556 799	4 127 878
Банки стран, входящих в ОЭСР	440 022	142 027
Банки прочих стран	293 853	292 059
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**5 347 273**	**4 659 468**
Челябинская область	4 811 230	4 553 591
прочие регионы РФ	536 043	105 877
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	**13 941 082**	**12 228 857**
Челябинская область	13 102 495	11 504 375
прочие регионы РФ	838 587	724 482
Итого ссудной задолженности	**26 579 029**	**21 450 289**

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2021 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	-	**831 439**	**655 270**	**1 486 709**
Чистое создание резерва на возможные потери	-	85 761	119 157	204 918
Выбытие резервов при реализации активов	-	(210 819)	-	(210 819)
Списания	-	(5 868)	(7 950)	(13 818)
Величина резерва на возможные потери на 1 января 2022 года	**-**	**700 513**	**766 477**	**1 466 990**

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2021 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	**25 170**	**901 320**	**665 885**	**1 592 375**
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(5 114)	54 781	106 871	156 538
Амортизация дисконта	-	4	14 564	14 568
Выбытие резервов при реализации активов	-	(210 819)	-	(210 819)
Списания	-	(5 868)	(7 950)	(13 818)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	**20 056**	**739 418**	**779 370**	**1 538 844**

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

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	710 732	-
Купонные облигации Банка России	-	2 616 696
Облигации российских кредитных организаций	311 625	-
Облигации российских компаний	2 677 786	1 840 127
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**3 700 143**	**4 456 823**
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 114)	(19 348)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**3 683 029**	**4 437 475**

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

	1 января 2022 года		1 января 2021 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.07.2022-07.12.2022	7.40%-7.60%	-	-
Купонные облигации Банка России	-	-	13.01.2021-10.05.2035	4.25%
Облигации российских кредитных организаций	23.04.2022-30.09.2023	7.40%-9.15%	-	-
Облигации российских компаний	13.04.2022-10.05.2035	5.75%-9.90%	18.10.2022-15.11.2029	5.75%-10.00%

По состоянию на 1 января 2022 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 2021 года по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	**19 348**
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(1 722)
Выбытие резервов при реализации активов	(512)
Списания	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	**17 114**

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 2022 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 2021 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
Остаток на 1 января 2021 года	**15 338**	**336 199**	**424 243**	**23 323**	**209 981**	**100 568**	**41 664**	**86 286**	**1 237 602**
Переводы	-	8 609	75 467	6 469	(22 741)	(141 043)	(10 103)	60 256	(23 086)
Поступления	-	-	-	-	-	142 689	49 699	-	192 388
Выбытия	-	(10 729)	(20 763)	(4 703)	-	(781)	(40 608)	(1 774)	(79 358)
Переоценка	-	(9 258)	-	-	(2 073)	-	-	-	(11 331)
Остаток на 1 января 2022 года	**15 338**	**324 821**	**478 947**	**25 089**	**185 167**	**101 433**	**40 652**	**144 768**	**1 316 215**
Амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	**(4 595)**	**(20 479)**	**(302 358)**	**(9 905)**	-	-	-	**(31 793)**	**(369 130)**
Начисленная амортизация	(2 919)	(13 161)	(45 667)	(2 396)	-	-	-	(15 562)	(79 705)
Выбытия	-	10 729	20 763	2 340	-	-	-	1 774	35 606
Переоценка	-	9 438	-	-	-	-	-	-	9 438
Остаток на 1 января 2022 года	**(7 514)**	**(13 473)**	**(327 262)**	**(9 961)**	-	-	-	**(45 581)**	**(403 791)**
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	**7 824**	**311 348**	**151 685**	**15 128**	**185 167**	**101 433**	**40 652**	**99 187**	**912 424**

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
Остаток на 1 января 2020 года	**-**	**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)
Остаток на 1 января 2021 года	**15 338**	**336 199**	**424 243**	**23 323**	**209 981**	**100 568**	**41 664**	**86 286**	**1 237 602**
Амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	**-**	**(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 АФФП/Переоценка	(2 372)	9 066	-	-	-	-	-	-	6 694
Остаток на 1 января 2021 года	**(4 595)**	**(20 479)**	**(302 358)**	**(9 905)**	**-**	**-**	**-**	**(31 793)**	**(369 130)**
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	**10 743**	**315 720**	**121 885**	**13 418**	**209 981**	**100 568**	**41 664**	**54 493**	**868 472**

Для расчета амортизационных начислений по основным средствам Банк определил следующие сроки полезного использования по состоянию на 01 января 2022 года:

годы	Здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы
Сроки полезного использования	25-102	2-26	4-11	2-15

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 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 2022 года и 1 января 2021 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 2022 года 166 724 тыс. руб. (на 1 января 2021 года 176 868тыс. 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 2022 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 954 тыс. руб., что составляет 1,6% от суммы амортизационных отчислений за 2021 год.

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.

Капитальные затраты на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств в 2021 году составляют 8 609 (в 2020 году: отсутствуют) (без НДС).

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года отсутствуют.

Изменение в 2021 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 2 547 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка и 474 тыс. руб. было отражено в составе доходов Банка. В результате изменений справедливая стоимость недвижимости ВНОД уменьшилась на 2 073 тыс. руб.

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 ре-зультате изменений справедливая стоимость недвижимости ВНОД увеличилась на 480 тыс. руб.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2022 года уменьшение балансовой стоимости в сумме 2 609 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 338 тыс. руб. отражено в составе расходов. Увеличение балансовой стоимости в сумме 2 990 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала, 137 тыс. руб. – в составе доходов Банка. Накопленная амортизация в сумме 9 438 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость имущества.

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.

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

	1 января 2022 года тыс. руб.	**1 января 2021 года тыс. руб.**
Балансовая стоимость (фактические затраты)	334 395	336 514
Накопленная амортизация	(107 314)	(108 522)
Чистая историческая стоимость	**227 081**	**227 992**

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.**	
	2021 год	**2020 год**	**2021 год**	**2020 год**
Доходы от сдачи в аренду	14 126	13 838	-	-
Операционные расходы:				
- текущее обслуживание	(6 528)	(6 797)	(147)	(80)
- ремонт	-	-	-	-
- прочие	(2 223)	(2 221)	(44)	(47)
Изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли (убытка):				
- доходы	-	83	474	1 727
- расходы	(1 569)	(1 330)	(978)	-

В конце 2021 года на основании решения Правления Банка объект недвижимости ВНОД был переведен в Прочие активы.

Ограничений в отношении реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года нет

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости ВНОД по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 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 2022 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 2022 года 87 111 тыс. руб.(без НДС), договорное обязательство по оплате внедрения составляет 23 466 тыс. руб. (в т.ч. НДС).

Справедливой стоимостью нематериальных активов при первоначальном признании является цена сделки (приобретения).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов по состоянию на 1 января 2022 года составляет 8 354 тыс. руб. (1 января 2021 года – 2 696 тыс. руб.).

Изменение сроков полезного использования нематериальных активов на 1 января 2022 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 93 тыс. руб., что составляет 0,6% от суммы амортизационных отчислений за 2021 год

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 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 2022 года и 1 января 2021 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:

	2021 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.
Платежи по аренде	9 815	8 392
Платежи по субаренде	-	-
Итого	**9 815**	**8 392**

Договора операционной аренды, по которым Банк является арендодателем имущества

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 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 2022 года тыс. руб..	1 января 2021 года тыс. руб..
Недвижимость ВНОД	173 195	174 764
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 072	72 983
Основные средства	3 333	4 691
Прочее имущество	3 061	3 133
Итого	**251 661**	**255 571**

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2022 года, а также изменение их стоимости за 2021 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	**158 583**	**559**	**159 142**
Поступления	1 946	-	1 946

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Выбытия	(42 388)	(559)	(42 947)
Изменение справедливой стоимости	(2 597)	-	(2 597)
Остаток на 1 января 2022 года	**115 544**	**-**	**115 544**
Резерв на возможные потери	(113 365)	-	(113 365)
Остаток на 1 января 2022 года за вычетом резерва	**2 179**	**-**	**2 179**

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2022 года и 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)	(29529)
Изменение справедливой стоимости	(354)	(225)	(579)
Остаток на 1 января 2021 года	**158 583**	**559**	**159 142**
Резерв на возможные потери	(140 949)	(273)	(141 222)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	**17 634**	**286**	**17 920**

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2021 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	**140 949**	**273**	**141 222**
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(27 584)	(273)	(27 857)
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 января 2022 года	**113 365**	**-**	**113 365**

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 2021 году составляют 256 тыс. руб. (2020 год: 429 тыс. руб.). Расходы от реализации в 2021 году составляют 16 264 тыс. руб. (2020 год: 5 558 тыс. руб.)

4.12. Прочие активы

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	761 607	1 093 526
Начисленные комиссии	21 614	17 266
Требования к банкам с отозванной лицензией	15 146	13 937
Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ	1 089	1 360
Расчеты с покупателями	-	321
Прочие	-	132
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22 739)	(20 973)
Всего прочих финансовых активов	**776 717**	**1 105 569**
Расходы будущих периодов	91 322	58 531
Расчеты с поставщиками	28 666	55 992
Изъятое обеспечение по кредитам корпоративных клиентов	22 741	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	13 869	19 756
Расчеты с персоналом	11 284	7 765
Прочие	490	234
Резерв на возможные потери	(15 347)	(7 608)
Всего прочих нефинансовых активов	**153 025**	**134 670**
Всего прочих активов	**929 742**	**1 240 239**

Информация об изменении резервов на возможные потери с начала 2021 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	**20 973**	**7 608**	**28 581**
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 694	7 970	9 664
Переводы	1 209	-	1 209
Списания	(1 137)	(231)	(1 368)
Величина резерва на возможные потери на 1 января 2022 года	**22 739**	**15 347**	**38 086**

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2021 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	**20 973**
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	1 694
Переводы	1 209
Списания	(1 137)
Величина оценочного резерва на 1 января 2022 года	**22 739**

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 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов, в том числе:	**799 456**	**1 126 542**
просроченная задолженность	18 759	17 284
до 1 месяца	777 064	1 107 898
1-3 месяца	842	-
3 месяца-1 год	2 791	1 360
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов, в том числе:	**168 372**	**142 278**
просроченная задолженность	5 720	6 134
до 1 месяца	19 921	47 654
1-3 месяца	32 641	27 916
3 месяца-1 год	65 018	49 516
1-5 лет	19 155	9 464
более 5 лет	3 176	1 594
срок не определен	22 741	-
Итого прочие активы	**967 828**	**1 268 820**

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

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	21 288	10 124
Расчеты с персоналом	1 042	910
Расчеты с поставщиками	1	24
	22 331	**11 058**

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 2022 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	694 502	21 972	45 133	761 607
Начисленные комиссии	20 497	2	1 115	21 614
Требования к банкам с отозванной лицензией	15 146	-	-	15 146
Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ	1 089	-	-	1 089
Расчеты с покупателями	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Всего прочих финансовых активов	**731 234**	**21 974**	**46 248**	**799 456**
Расчеты будущих периодов	91 322	-	-	91 322

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расходы с поставщиками	28 404	262	-	28 666
Изъятое обеспечение по кредитам корпоративных клиентов	22 741	-	-	22 741
Налоги, отличные от налога на прибыль	13 869	-	-	13 869
Расчеты с персоналом	11 284	-	-	11 284
Прочие	490	-	-	490
Всего прочих нефинансовых активов	**168 110**	**262**	**-**	**168 372**
Всего прочих активов	**899 344**	**22 236**	**46 248**	**967 828**

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 отозванной 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
Всего прочих финансовых активов	**946 831**	**125 139**	**54 572**	**1 126 542**
Расчеты с поставщиками	55 369	623	-	55 992
Расходы будущих периодов	58 531	-	-	58 531
Налоги, отличные от налога на прибыль	19 756	-	-	19 756
Расчеты с персоналом	7 765	-	-	7 765
Прочие	234	-	-	234
Всего прочих нефинансовых активов	**141 655**	**623**	**-**	**142 278**
Всего прочих активов	**1 088 486**	**125 762**	**54 572**	**1 268 820**

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	715 601	908 323
	715 601	**908 323**

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования, всего, в том числе:	**13 991 636**	**13 646 411**
физические лица и индивидуальные предприниматели	9 696 769	8 542 204
юридические лица	4 294 867	5 104 207

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Срочные депозиты, всего, в том числе:	**18 235 716**	**16 733 488**
физические лица и индивидуальные предприниматели	16 959 517	15 822 313
юридические лица	1 276 199	911 175
	32 227 352	**30 379 899**

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

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Физические лица	26 424 688	24 201 324
Металлургия	2 713 611	2 896 033
Предприятия сферы услуг	572 209	360 050
Торговля	535 806	317 640
Строительство	408 911	598 596
Энергетика	268 049	231 379
Индивидуальные предприниматели	231 598	163 193
Предприятия транспорта и связи	178 218	319 411
Производство	175 295	202 005
Финансовые услуги	29 577	401 862
Пищевая промышленность	19 689	19 204
Прочие	669 701	669 202
	32 227 352	**30 379 899**

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 2021 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 2021 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 2021 года в рамках госпрограмм в Банк поступило возмещение на сумму 185 496 тыс. руб.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.16. Прочие обязательства

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	497 344	432 449
Расчеты с использованием платежных карт	636 839	651 867
Страхование вкладов	33 088	25 479
Арендные обязательства	8 220	11 087
Начисленные комиссии	2 192	5 324
Выплаты по соглашению с VISA	1 536	-
Суммы до выяснения	232	481
Всего прочих финансовых обязательств	**1 179 451**	**1 126 687**
Начисленные премии и вознаграждения	212 973	233 863
Авансы полученные	9 510	1 420
Кредиторская задолженность по налогам	6 422	6 493
НДС начисленный	69	11 574
Прочие	4 057	1 776
Всего прочих нефинансовых обязательств	**233 031**	**255 126**
Всего прочих обязательств	**1 412 482**	**1 381 813**

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

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств, в том числе:	**1 179 451**	**1 126 687**
до 1 месяца	760 685	736 684
1-3 месяца	144 844	57 456
3 месяца-1 год	142 491	203 815
1-5 лет	131 065	127 521
Свыше 5 лет	366	1 211
Всего прочих нефинансовых обязательств, в том числе:	**233 031**	**255 126**
до 1 месяца	26 096	19 446
1-3 месяца	106 498	147 811
3 месяца-1 год	58 096	53 475
1-5 лет	42 341	34 394
Итого прочие обязательства	**1 412 482**	**1 381 813**

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2022 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	497 344	-	-	-	497 344
Расчеты с использованием платежных карт	635 612	587	640	-	636 839
Страхование вкладов	33 088	-	-	-	33 088
Арендные обязательства	8 220	-	-	-	8 220
Начисленные комиссии	1 439	146	576	31	2 192
Выплаты по соглашению с VISA	422	1 114	-	-	1 536
Суммы до выяснения	232				232
Всего прочих финансовых обязательств	**1 176 357**	**1 847**	**1 216**	**31**	**1 179 451**
Начисленные премии и вознаграждения	212 973	-	-	-	212 973
Авансы полученные	9 475	-	35	-	9 510
Кредиторская задолженность по налогам	6 422	-	-	-	6 422
НДС начисленный	69	-	-	-	69
Прочие	4 057	-	-	-	4 057
Всего прочих нефинансовых обязательств	**232 996**	**-**	**35**	**-**	**233 031**
Всего прочих обязательств	**1 409 353**	**1 847**	**1 251**	**31**	**1 412 482**

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	432 449	-	-	-	432 449
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
Всего прочих финансовых обязательств	**1 124 941**	**226**	**1 480**	**40**	**1 126 687**
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
Всего прочих нефинансовых обязательств	**255 089**	**-**	**37**	**-**	**255 126**
Всего прочих обязательств	**1 380 030**	**226**	**1 517**	**40**	**1 381 813**

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

С начала 2021 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 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 2021 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.

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 от 26 июня 2021 года принято решение о распределение чистой прибыли за 2020 год:
– направить на выплату дивидендов акционерам Банка – 88 000 тыс. рублей;
– оставшуюся чистую прибыль Банка в сумме 78 607 тыс. рублей оставить нераспределенной до принятия общим собранием акционеров решения о её распределении.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	**247 784**	**171 266**
в банках-резидентах	168 051	50 818
в Банке России	34 038	26 974
в банках-нерезидентах	1 051	55 910
операции обратного РЕПО	44 644	37 564
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	**1 787 628**	**1 719 271**
физическим лицам	1 400 849	1 322 374
юридическим лицам	386 779	396 897
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	**750 421**	**795 442**
прочих резидентов	514 718	584 244
Банка России	153 665	143 119
банков-резидентов	48 836	57 238
Российской Федерации	32 599	6 623
прочих нерезидентов	603	4 218
Всего процентные доходы	**2 785 833**	**2 685 979**
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	**(4 819)**	**-**
в банках-нерезидентах	(4 819)	-

Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	**(1 009 944)**	**(969 874)**
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(913 420)	(912 681)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(96 114)	(56 782)
по договорам финансовой аренды	(410)	(411)
Всего процентные расходы	**(1 014 763)**	**(969 874)**
Чистые процентные доходы	**1 771 070**	**1 716 105**

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 2021 год представлена далее:

тыс.руб	**Формирование резерва**	**Восстановление резерва**	**Амортизация дисконта**	**Всего изменение резерва**
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	**(1 391 664)**	**1 224 862**	**14 568**	**(152 234)**
Средства на корреспондентских счетах	(32 499)	36 825	-	4 326
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 306 671)	1 135 544	-	(171 127)
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	(52 494)	52 493	14 568	14 567
по средствам на корреспондентских счетах	*(4)*	*3*	-	*(1)*
по ссудной и приравненной к ней задолженности	*(51 459)*	*51 480*	*14 568*	*14 589*
по ценным бумагам	*(1 031)*	*1 010*	-	*(21)*
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	**(18 999)**	**20 742**	**-**	**1 743**
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	**(1 582 207)**	**1 555 981**	**-**	**(26 226)**
Имущество	(13 203)	33 101	-	19 898
Прочие активы	(81 435)	79 740	-	(1 695)
Условные обязательства кредитного характера	(1 485 584)	1 441 756	-	(43 828)
Прочие потери	(1 985)	1 384	-	(601)
Итого изменение резерва за 2021 год	**(2 992 870)**	**2 801 585**	**14 568**	**(176 717)**

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

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**(219 872)**	**(15 441)**
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	(241 075)	(8 288)
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	21 203	(7 153)
Чистые расходы от операций с ПФИ, всего, в том числе:	**-**	**(32)**
базисным активом которых является иностранная валюта	-	(32)
	(219 872)	**(15 473)**

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	**59 113**	**63 620**
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	56 570	59 654
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	2 543	3 966
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	**566**	**5 085**
	59 679	**68 705**

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	**1 591 137**	**1 089 851**
операции с банковскими картами	1 197 436	792 683
расчетно-кассовое обслуживание	120 907	110 398
переводы	34 411	30 837
валютный контроль	38 689	33 759
банковские гарантии	193 840	117 912
прочие операции	5 854	4 262
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	**(1 193 902)**	**(741 097)**
операции с банковскими картами	(1 062 312)	(643 742)
агентское вознаграждение	(85 739)	(58 746)
расчетные операции	(42 167)	(35 019)
прочие операции	(3 684)	(3 590)
Чистые комиссионные доходы	**397 235**	**348 754**

5.6. Прочие операционные доходы

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
Доходы от операций уступки прав требования по кредитам	210 819	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	21 084	22 391
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	12 065	12 200
Агентское вознаграждение полученное	10 517	6 746
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	1 866	-

Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	1 035	968
Доходы от выбытия (реализации) имущества	805	1 359
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	654	5 056
Прочие доходы	3 340	3 015
Итого прочие операционные доходы	**262 185**	**51 735**

5.7. Операционные расходы

	2021 год тыс. рублей	**2020 год тыс. рублей**
Заработная плата и прочие вознаграждения	677 008	641 741
Государственные страховые взносы	167 641	162 937
Вознаграждение Совету Директоров	7 900	7 000
	852 549	**811 678**
Благотворительность и спонсорство	171 974	195 623
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	125 460	84 928
Реклама	123 865	43 563
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	119 942	98 504
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	94 772	70 828
Административно-хозяйственные расходы	93 515	75 059
Амортизационные отчисления	79 705	65 182
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	28 452	40 909
Выбытие (реализация) имущества	16 281	6 142
Уменьшение справедливой стоимости имущества	5 525	5 785
Прочие расходы	9 562	8 574
	869 053	**695 097**
Итого операционные расходы	**1 721 602**	**1 506 775**

Средняя численность сотрудников Банка в 2021 году составила 560 человек (2020 год: 519 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2021 и 2020 годы, представлен далее:

	2021 год тыс. рублей	**2020 год тыс. рублей**
Фиксированная часть	383 256	338 158
Нефиксированная часть	254 896	265 726
Выплаты социального характера:	19 845	21 525
Выплаты при увольнении	494	548
Прочее (компенсации)	689	607
Отложенные выплаты долгосрочного вознаграждения	12 691	15 177
Отложенные выплаты краткосрочного вознаграждения	5 137	-
ИТОГО	**677 008**	**641 741**

Вознаграждения работникам Банка (нефиксированная часть) были скорректированы в 2021 году на сумму 1 434 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:

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	104 576	91 511
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	18 049	(4 248)
Итого расход по налогу на прибыль	**122 625**	**87 263**

В течении 2021 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:

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 386	6
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	103 179	91 505
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	11	-
	104 576	**91 511**

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:

	2021 год тыс. рублей	%	2020 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	369 232	100,0	253 870	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(73 846)	(20,0)	(50 774)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(133 909)	(36,3)	(132 242)	(52,0)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	103 179	28,0	91 505	36,0
	(104 576)	**(28,3)**	**(91 511)**	**(36,0)**

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 2021 год составил 246 913 тыс. руб. в том числе прибыль, полученная за отчетный период 246 607 тыс. руб. (2020 год: общий совокупный доход составил 168 720 тыс. руб. в том числе прибыль 166 607 тыс. руб.).

На 1 января 2022 года произведено увеличение прироста стоимости основных средств в добавочном капитале Банка на сумму 381 тыс. руб. за счет увеличения стоимости основных средств. Изменение переоценки основных средств в капитале повлекло уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 75 тыс. руб.

В течение 2021 года произведена выплата дивидендов акционерам Банка за 2020 год в сумме, представленной в таблице ниже (в сравнении с аналогичными суммами, выплаченными акционерам в 2020 году):

	2021 год тыс. рублей	2020 год тыс. рублей
0,097 рубля на одну обыкновенную акцию (2020 год: 0,233 рубля)	88 000	212 000

Прочих изменений в капитале в течение 2021 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 2021 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс.рублей	Фонд переоценки основных средств тыс.рублей	Всего источников капитала тыс.рублей
Остаток на 1 января 2021 года	**967 400**	**3 970 824**	**380 972**	**5 319 196**
Прибыль за период	-	246 607	-	246 607
Прочий совокупный доход	-	-	306	306
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(88 000)	-	(88 000)
Прочие изменения капитала	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2022 года	**967 400**	**4 129 431**	**381 278**	**5 478 109**

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.

	2021 год тыс. руб.	2020 год тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	615 614	2 820 227
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	621 971	(1 775 658)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(91 277)	(214 846)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(3 121)	4 751
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	**1 143 187**	**834 474**

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	(2 292 203)	(1 457 729)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 435 390	2 292 203
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	**1 143 187**	**834 474**

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:

	2021 год тыс. руб
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 292 203
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	1 800 169
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(11 975)
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	**4 080 397**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 435 390
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	2 024 563
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(6 431)
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	**5 453 522**

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 2022 года в обязательные резервы размещено 290 736 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 января 2022 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 2021 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 2021 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 2021 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 общедоступными, 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 общедо-

ступные 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 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		-	-	
- облигации Правительства РФ	34 955	-	-	34 955
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	3 529 182	-	-	3 529 182
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	42 329	-	-	42 329

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	300 989	-	300 989
- имущество ВНОД	-	185 167	-	185 167
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**3 606 466**	**486 156**	**-**	**4 092 622**

По состоянию на 1 января 2022 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В течение 2021года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

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 2021 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.

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 – 8,8%;

- по кредитам физических лиц – 8,6% (ипотечное и жилищное кредитование); 12,5% (автокредитование);12,7% (потребительское кредитование).

Для котируемых 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 – 4.6%;

- по срочным депозитам физических лиц – 0,001% (валютным депозитам); 6,8% (рублевым депозитам).

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 2022 года и на 1 января 2021 года.

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

	1 января 2022 года		1 января 2021 года	
	Справедливая стоимость	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы	**35 938 232**	**35 243 736**	**30 986 551**	**29 751 516**
Денежные средства	1 121 706	1 121 706	1 359 493	1 359 493
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 604 420	2 604 420	1 208 758	1 208 758
Средства в кредитных организациях	2 018 132	2 018 132	1 788 194	1 788 194
Чистая ссудная задолженность	25 724 356	25 039 732	21 076 662	19 852 027
- ссуды клиентам – кредитным организациям	7 270 618	7 270 618	4 536 794	4 536 794
- ссуды клиентам – юридическим лицам	4 573 284	4 607 402	4 113 453	3 752 261
- ссуды клиентам – физическим лицам	13 880 454	13 161 712	12 426 415	11 562 972
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 692 901	3 683 029	4 447 875	4 437 475
Прочие финансовые активы	776 717	776 717	1 105 569	1 105 569
Финансовые обязательства	**34 112 084**	**34 122 404**	**32 394 653**	**32 414 909**
Средства кредитных организаций	715 601	715 601	908 323	908 323
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 217 032	32 227 352	30 359 643	30 379 899
- физические лица и индивидуальные предприниматели	26 645 982	26 656 286	24 344 436	24 364 517
- юридические лица	5 571 050	5 571 066	6 015 207	6 015 382
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 179 451	1 179 451	1 126 687	1 126 687

Справедливая стоимость денежных средств представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств – оценку Уровня 2. Кредиты, выданные клиентам, текущие счета и депозиты клиентов, прочие активы и обязательства относятся ко 2 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 2020 году, значимыми на 2021 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 страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным 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 отчётности 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 показателях 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 2022 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 2022 года и 1 января 2021 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 января 2022 года тыс. руб.	**1 января 2021 года тыс. руб.**
Гарантии выданные	6 326 627	5 890 254
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 734 427	2 945 053
Лимиты по выдаче гарантий	916 459	667 545
Аккредитивы открытые	335 079	285 478
	11 312 592	**9 788 330**

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 2022 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок-необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	2 024 563	-	-	2 024 563	(6 431)	2 018 132
Ссуды клиентам-кредитным организациям	7 290 674	-	-	7 290 674	(20 056)	7 270 618
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 704 414	370 517	271 889	5 346 820	(739 418)	4 607 402
Ссуды клиентам-физическим лицам	13 196 994	105 750	638 338	13 941 082	(779 370)	13 161 712
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 700 143	-	-	3 700 143	(17 114)	3 683 029
Прочие финансовые активы	774 428	6 269	18 759	799 456	(22 739)	776 717
Итого	**31 691 216**	**482 536**	**928 986**	**33 102 738**	**(1 585 128)**	**31 517 610**

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-необесцененные 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
Итого	**27 098 331**	**720 855**	**1 008 750**	**28 827 936**	**(1 644 671)**	**27 183 265**

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

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	**369 420**	**119 948**	**411 952**	**901 320**
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(483)	483	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	51 709	(73 548)	76 620	54 781
Амортизация дисконта	-	-	4	4
Выбытие резервов при реализации активов			(210 819)	(210 819)
Списанные суммы	-	-	(5 868)	(5 868)
Остаток на 1 января 2022 года	**420 646**	**46 883**	**271 889**	**739 418**

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	**103 919**	**7 663**	**554 303**	**665 885**
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(7 080)	14 291	(7 211)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(93 270)	(12 632)	105 902	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	3 611	(835)	(2 776)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	139 361	4 139	(36 629)	106 871
Амортизация дисконта	-	-	14 564	14 564
Списанные суммы	-	-	(7 950)	(7 950)
Остаток на 1 января 2022 года	**146 541**	**12 626**	**620 203**	**779 370**

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

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 2 205 906 тыс. руб. (за 2020 год:

3 617 237 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 2021 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в 1 946 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2022 года тыс. рублей	**1 января 2021 года тыс. рублей**
Изъятое обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	137 976	158 274
Прочие активы	-	559
Всего изъятого обеспечения по кредитам	**137 976**	**158 833**

По состоянию на 1 января 2022 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. 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 2022 года и 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2022 года тыс. руб.	**1 января 2021 года тыс. руб.**
Процентный риск, в том числе:	315 530	649 725
- Общий процентный риск	29 809	74 057
- Специальный процентный риск	285 721	575 668
Величина рыночного риска	**3 944 119**	**8 121 560**

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 2022 года и 1 января 2021 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 2022 года тыс.руб.**	**1 января 2021 года тыс.руб.**
Рубли	100	(41 000)	(28 600)
Доллары США	100	2 300	2 700
Евро	100	1 900	2 600
Всего	**100**	**(36 800)**	**(23 300)**

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 отчётности 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[1] 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 2022 года и 1 января 2021 года представлены ниже.

	1 января 2022 года тыс.руб.		**1 января 2021 года тыс.руб.**	
	Позиция	**Стоимость под риском**	**Позиция**	**Стоимость под риском**
Доллар США	(444)	18	(2 472)	178
Евро	2 741	100	3 832	261
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 543	62	1 324	86
Швейцарский франк	1 616	61	1 436	101
Китайский юань	196	7	228	14
Балансирующая позиция в рублях	**(5 652)**	**202**	**(4 348)**	**291**

[1] 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.

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 отчётности 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: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Raitings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
- наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

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

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в 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[2];

- 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 2022 года и 1 января 2021 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки	1 января 2022 года тыс. руб.		1 января 2021 года тыс. руб.	
	(в базисных пунктах)	Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценке	100	3 543 160	32 034	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 отчётности 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 организации.

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

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

– методология управления операционными рисками;

– процедуры выявления операционных рисков;

– ведение реестра операционных рисков Банка;

– самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;

– сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;

– система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;

– качественная и количественная оценка уровня операционного риска;

– система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

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

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

[2] Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг без учета дюрации однодневных облигаций.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых 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[3].

На протяжении 2021 года 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 «четырех глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;

[3] Расчет операционного риска на 2022 год будет осуществлен после опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2021 год.

- 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 отчётности 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 устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

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

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

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

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;

- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

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

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

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (gap-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 (gap-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода 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 неожидаемого 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 содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

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

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;

- лимит на коэффициент LDR;

- 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, порядке 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 2022 года и 1 января 2021 года представлены ниже:

	1 января 2022 года, %	**1 января 2021 года, %**
Уровень концентрации ресурсной базы	16,1	25,4

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:

- внутридневные 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 [4] 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 отчётности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

[4] 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 2022 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	715 601	-	-	-	-	-	-	715 601
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	5 263 934	232 734	21 178	14 541	38 679	-	-	5 571 066
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	11 016 438	188 625	1 359 447	4 708 012	9 362 091	21 673	-	26 656 286
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	760 685	144 844	67 711	74 780	114 802	16 263	366	1 179 451
Итого обязательств	**17 756 658**	**566 203**	**1 448 336**	**4 797 333**	**9 515 572**	**37 936**	**366**	**34 122 404**
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	**11 312 592**	-	-	-	-	-	-	**11 312 592**

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 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	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
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	736 684	57 456	84 204	119 611	102 522	24 999	1 211	1 126 687
Итого обязательств	**17 014 156**	**453 968**	**276 923**	**1 233 452**	**8 510 820**	**4 924 379**	**1 211**	**32 414 909**
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	**9 788 330**	-	-	-	-	-	-	**9 788 330**

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2022 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 057 206	-	-	-	-	-	-	64 500	1 121 706
Средства в Банке России и кредитных организациях	2 690 438	-	-	-	-	-	-	1 591 815	4 282 253
Обязательные резервы	-	84 431	6 536	34 893	89 914	74 962	-	-	290 736
Чистая ссудная задолженность	5 220 689	2 932 560	2 121 035	2 555 411	2 576 555	4 884 695	5 067 636	395 302	25 753 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	353 799	612 131	993 785	1 553 770	62 093	-	-	3 575 578
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	147 082	253 756	1 891 152	1 295 890	-	-	-	3 587 880
Прочие активы	846 716	-	-	-	-	-	-	-	846 716
Всего активов	**9 815 049**	**3 517 872**	**2 993 458**	**5 475 241**	**5 516 129**	**5 021 750**	**5 067 636**	**2 051 617**	**39 458 752**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	299 575	216 337	-	195 974	-	-	-	-	711 886
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 514 877	4 289 750	1 374 802	12 826 893	1 240 083	8 147 960	-	-	33 394 365
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	67 626	-	-	-	-	-	-	-	67 626
Всего обязательств	**5 882 078**	**4 506 087**	**1 374 802**	**13 022 867**	**1 240 083**	**8 147 960**	**-**	**-**	**34 173 877**
Чистая позиция в интервале	**3 932 971**	**(988 215)**	**1 618 656**	**(7 547 626)**	**4 276 046**	**(3 126 210)**	**5 067 636**	**2 051 617**	**5 284 875**
Позиция накопленным итогом	**3 932 971**	**2 944 756**	**4 563 412**	**(2 984 214)**	**1 291 832**	**(1 834 378)**	**3 233 258**	**5 284 875**	

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 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	Более 5 лет	Без срока погаш-я	Всего
АКТИВЫ									
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
Всего активов	**9 216 274**	**3 298 785**	**2 741 701**	**4 668 556**	**6 131 573**	**5 673 746**	**4 076 363**	**1 833 317**	**37 640 315**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
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
Всего обязательств	**4 771 212**	**4 717 736**	**187 170**	**9 031 466**	**8 287 497**	**4 899 377**	**-**	**-**	**31 894 458**
Чистая позиция в интервале	**4 445 062**	**(1 418 951)**	**2 554 531**	**(4 362 910)**	**(2 155 924)**	**774 369**	**4 076 363**	**1 833 317**	**5 745 857**
Позиция накопленным итогом	**4 445 062**	**3 026 111**	**5 580 642**	**1 217 732**	**(938 192)**	**(163 823)**	**3 912 540**	**5 745 857**	

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 2022 года и 1 января 2021 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 2022 года и 1 января 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	**5 179 533**	**5 098 985**
Активы, взвешенные с учетом риска	**42 764 903**	**41 829 976**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,1	12,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	10,8	11,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,8	11,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	10,0	10,7

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 2021 году наиболее существенными операциями со связанными сторонами на межбанковском рынке стали операции предоставления кредитов – филиалу и зависимому банку материнской компании (7 598 млн руб. и 4 229 млн. руб. соответственно). Основной объем операций со связанными сторонами – юридическими лицами составляли сделки с иностранной валютой (58 600 млн. руб.) и операции факторинга (3 162 млн. руб.). По операциям со связанными сторонами – физическими лицами Банк преимущественно осуществлял привлечение денежных средств в срочные депозиты (320 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являлись просроченными.

В течение 2021 и 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2021 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:

	1 января 2022 года	**1 января 2021 года**
Члены Совета директоров	7	8
Члены Правления	5	5

Подробная информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу, начисленных в течение 2021 и 2020 годов, представлена далее.

	2021 год тыс. рублей	**2020 год тыс. рублей**
Члены Совета директоров	**7 900**	**7 000**
Члены Правления	**98 101**	**90 603**
- краткосрочное вознаграждение	82 407	77 656
- отложенная выплата долгосрочного вознаграждения	10 557	12 947
- отложенная выплата краткосрочного вознаграждения	5 137	-
	106 001	**97 603**

Премия за 2020г была скорректирована в 2021 году на сумму 723 тыс. руб. и отражена в статье Прочие операционные доходы.

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 2-3 календарных года.

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 1 января 2022 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва (контрактная ставка -0,5 - + 0,25%)	767 743	-	-	767 743
Резерв под кредитные убытки	(2 580)	-	-	(2 580)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 8,7%)	261 794	-	-	261 794
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (контрактная ставка 7,4 - 9,15%)	311 625	-	-	311 625
Резерв под кредитные убытки	(1 048)	-	-	(1 048)
Ссудная задолженность, до вычета резерва (контрактная ставка 0,0 - 9,0%)	5 826 519	6 430	409 882	6 242 831
Резерв под кредитные убытки	(19 577)	(79)	(889)	(20 545)
Недвижимость, сдаваемая в аренду	119 168	-	-	119 168
Активы в форме права пользования	-	-	2 442	2 442
Прочие требования	797	-	164	961
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная ставка 0,0 - 7,25%)	-	733 544	2 151 603	2 885 147
Прочие обязательства	15	62 217	2 831	65 063
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	125	114	239
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	8 459	30 958	39 417

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
АКТИВЫ				
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

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	9 225	31 027	40 252

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	151 280	219	713	152 212
Процентные расходы	-	(37 260)	(27 202)	(64 462)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 249)	-	-	(7 249)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(110)	5 186	5 076
Комиссионные доходы	-	38	21 650	21 688
Комиссионные расходы	(1 008)	-	(1 483)	(2 491)
(Создание) восстановление резерва	(20 002)	(1)	656	(19 347)
Прочие операционные доходы	9 404	723	437	10 564
Операционные расходы	(405)	(106 001)	(687)	(107 093)

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)

13. События после отчетной даты

В период составления данной годовой бухгалтерской отчетности 24 февраля 2022 года Президент РФ принял решение о проведении специальной военной операции в Донбассе. В связи с началом военных действий и введением жестких экономических санкций со стороны США и западных стран в отношении России, Банком России предпринимаются меры по поддержанию финансовой стабильности России и поддержке кредитных организаций. Данные меры включают:

- повышение ключевой ставки с 28 февраля 2022 года до 20%;
- введение послабления при расчетах нормативов и собственных средств (капитала);
- разрешение зафиксировать справедливую стоимость долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года, а долговые и долевые ценные бумаги, приобретаемые в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года оценивать по стоимости приобретения;
- фиксацию рейтингов кредитоспособности, присвоенных рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, при применении нормативных актов Банка России по состоянию на 1 февраля 2022 года;
- проведение аукционов РЕПО «тонкой настройки»;
- неприменение к кредитным организациям мер за несоблюдение установленных лимитов в отношении открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в период с 18 февраля 2022 года по 01 июля 2022 года;
- возможность принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций;
- возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по реструктурированным ссудам, а также не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), в случае если финансовое положение заемщиков ухудшилось после 18 февраля 2022 года в результате действия санкций;
- возможность для находящегося на балансе банков имущества, а также для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 18 февраля 2022 года;
- расширение с 27 февраля 2022 года списка основных видов деятельности юридических лиц, а также понижение требований к минимальному уровню рейтингов данных организаций, являющихся обязанными лицами или заемщиками по кредитным договорам, права требования по которым принимаются в обеспечение по кредитам Банка России;
- повышение с 27 февраля 2022 года размеров поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости нерыночных активов;
- определение Банком России с 28 февраля 2022 года стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по операциям РЕПО и операциям кредитования, значения их рыночной стоимости по состоянию на 18 февраля 2022 года;
- снижение с 03 марта 2022 года нормативов обязательных резервов.

Подписан Указ Президента РФ от 28 февраля 2022 года N 79 "О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций".

Введенные меры касаются, в частности:

- обязательной продажи резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты;
- запрета на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением иностранной валюты в пользу нерезидентов по договорам займа;
- приобретения публичными акционерными обществами размещенных ими акций;
- возможности открытия банковского счета (вклада) клиенту-физлицу без его личного присутствия при переводе денежных средств из одной кредитной организации в другую.

Установлены порядок, сроки и условия реализации данных мер.

Подписан Указ Президента РФ от 01 марта.2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации", по которому вводится особый порядок сделок для иностранных лиц, связанных с государствами, которые совершают недружественные действия против РФ и ее граждан. Такие операции для иностранцев будут возможны лишь по решению специальной правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в России. Разрешение этого же ведомства потребуется резидентам нашей страны, чтобы перевести валюту на зарубежные счета. Также вводится запрет на вывоз из страны наличной валюты в сумме более 10 тысяч долларов по официальному курсу ЦБ на день вывоза.

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

11 марта 2022 года

Председатель Правления Еремина С.В.

Главный бухгалтер Десюкевич Е.А.