

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

**Финансовая отчетность
за 2020 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Пояснения к финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики.....	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	28
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	28
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29
8 Прочие доходы	29
9 Резерв под обесценение и ожидаемые кредитные убытки.....	30
10 Расходы на персонал.....	30
11 Административные и прочие операционные расходы	30
12 Расход по налогу на прибыль	31
13 Денежные и приравненные к ним средства.....	32
14 Обязательные резервы на счете в Банке России	33
15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	34
16 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	35
17 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
18 Кредиты, выданные клиентам	36
19 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	47
20 Инвестиционное имущество	48
21 Активы, предназначенные для продажи.....	49
22 Прочие активы	49
23 Счета банков и других финансовых институтов.....	50
24 Текущие счета и депозиты клиентов.....	51
25 Прочие обязательства.....	52
26 Акционерный капитал	52
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	53
28 Управление капиталом	84
29 Аренда.....	85
30 Условные обязательства.....	85
31 Операции со связанными сторонами	87
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	90

№МБ-18 от 18 марта 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (ОГРН 102740000638, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Колчигин Е.В



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

18 марта 2021 года

“Кредит Урал Банк”(Акционерное общество)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год

	Пояснения	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	2 115 246	2 212 554
Прочие процентные доходы	4	570 226	516 434
Процентные расходы	4	(967 331)	(970 666)
Чистый процентный доход		1 718 141	1 758 322
Комиссионные доходы	5	1 090 920	937 961
Комиссионные расходы	5	(740 185)	(605 931)
Чистый комиссионный доход		350 735	332 030
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(41 433)	116 328
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	68 705	66 222
Прочие доходы	8	49 518	36 322
Операционные доходы		76 790	218 872
Резерв под обесценение и ожидаемые кредитные убытки	9	(416 614)	(366 393)
Расходы на персонал	10	(812 242)	(698 329)
Административные и прочие операционные расходы	11	(685 108)	(669 678)
		(1 913 964)	(1 734 400)
Прибыль до вычета налога на прибыль		231 702	574 824
Расход по налогу на прибыль	12	(56 246)	(152 036)
Прибыль за год		175 456	422 788
Общий совокупный доход за год		175 456	422 788



Г-жа Еремина С.В.
Председатель Правления

Десюкевич
Г-жа Десюкевич Е.А.
Главный бухгалтер

18 марта 2021 года

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

“Кредит Урал Банк”(Акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

Пояснения	2020 год	2019 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	13	7 484 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14	276 048
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	15	1 132 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	7 252 387
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	4 437 475
Кредиты, выданные клиентам		15 315 233
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	18	3 752 261
- Кредиты, выданные розничным клиентам	18	11 562 972
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	19	638 524
Инвестиционное имущество	20	111 978
Активы, предназначенные для продажи	21	159 142
Прочие активы	22	1 215 544
Требование по текущему налогу на прибыль		10 176
Отложенные налоговые активы	12	161 045
Всего активов	38 194 743	33 802 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета банков и других финансовых институтов	23	908 323
Текущие счета и депозиты клиентов		30 379 899
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	24	6 178 575
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	24	24 201 324
Прочие обязательства	25	1 412 320
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-
Всего обязательств	32 700 542	28 271 941
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	26	1 033 056
Нераспределенная прибыль		4 461 145
Всего собственного капитала	5 494 201	5 530 745
Всего обязательств и собственного капитала	38 194 743	33 802 686

Г-жа Еремина С.В.
Председатель Правления



Г-жа Десюкович Е.А.
Главный бухгалтер

18 марта 2021 года

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

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за 2020 год

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
--	-------------------------	-------------------------

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Проценты полученные	2 719 083	2 709 782
Проценты уплаченные	(969 142)	(1 090 909)
Комиссии полученные	1 056 299	939 176
Комиссии уплаченные	(737 345)	(605 178)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 058)	(17 605)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	63 620	63 609
Прочие поступления	40 907	35 245
Выплаты персоналу	(742 194)	(652 272)
Общехозяйственные и административные расходы	(607 102)	(596 674)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(65 346)	2 146
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 578 923	(1 681 289)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	(3 713)	(756 412)
Кредиты, выданные клиентам	(359 949)	(1 748 879)
Прочие активы	(647 476)	(485 707)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета банков и других финансовых институтов	(506 472)	67 278
Текущие счета и депозиты клиентов	3 478 204	3 112 358
Выпущенные векселя	-	(300)
Прочие обязательства	452 971	119 036
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	4 746 210	(586 595)
Налог на прибыль уплаченный	(113 946)	(180 989)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	4 632 264	(767 584)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение инвестиционных финансовых активов	(43 128 400)	(11 524 139)
Выручка от погашения инвестиционных финансовых активов	41 493 530	11 474 034
Приобретения основных средств, инвестиционного имущества и активов, предназначенных для продажи	(241 525)	(84 460)
Продажи основных средств, инвестиционного имущества и активов, предназначенных для продажи	30 959	3 560
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(1 845 436)	(131 005)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Дивиденды уплаченные	(212 000)	(171 000)
Погашение обязательств по аренде	(2 846)	(2 622)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(214 846)	(173 622)

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств

627 755	(1 045 335)
3 199 737	(2 117 546)

Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств

(22 521)	253
4 307 522	6 424 815

Влияние изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных и приравненных к ним средств

7 484 738	4 307 522
-----------	-----------

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода

4 307 522	6 424 815
-----------	-----------

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода

7 484 738	4 307 522
-----------	-----------

Г-жа Еремина С.В.

Председатель Правления



Г-жа Десюкевич Е.А.

Главный бухгалтер

18 марта 2021 года

Отчет о движении денежных средств за 2020 год рассматривается вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Отчет об изменениях в собственном капитале за 2020 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 033 056	4 245 901	5 278 957
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	422 788	422 788
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(171 000)	(171 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 033 056	4 497 689	5 530 745
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	175 456	175 456
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(212 000)	(212 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 033 056	4 461 145	5 494 201

София
Г-жа Еремина С.В.
Председатель Правления

18 марта 2021 года



Десюкевич
Г-жа Десюкевич Е.А.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

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

Деятельность Банка координируется в соответствии с требованиями Банка ГПБ (АО). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	2020 год	2019 год
Банк ГПБ (АО)	57,3	57,3
ООО “Новфинтех”	42,7	42,7
	100,0	100,0

Информация об операциях со связанными сторонами Банка раскрыта в Пояснении 31 “Операции со связанными сторонами”.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

С 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях секторальных санкций против ряда российских банков и корпораций, включая материнскую компанию, а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Санкции вводят запрет для лиц из США и ЕС или на территориях США и ЕС совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением долгового финансирования для Группы ГПБ или торговлей долговыми инструментами Группы ГПБ, со сроком погашения более 14 дней (для санкций США) и 30 дней (для санкций ЕС). Также с 2017 года со стороны США введены ограничения на финансирование определенных российских нефтяных проектов и оборонной промышленности.

В течение 1 полугодия 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Вместе с другими факторами это

привело к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, а также оказало влияние на экономическую активность предприятий, что, как следствие, привело и будет продолжать приводить к ухудшению качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижению кредитоспособности населения, как непосредственно, так и опосредованно связанных с данными отраслями. Кроме того, введение в Российской Федерации с 19 марта 2020 года режима повышенной готовности, а также с 30 марта 2020 года режима полной самоизоляции, который был снят на федеральном уровне с 12 мая 2020 года, но был продлен в отдельных регионах Российской Федерации местными главами самоуправления, оказало влияние на бизнес-процессы большинства отраслей российской экономики. С мая 2020 года восстановилась работа базовых отраслей экономики — в их числе связь, энергетика, сельское хозяйство, промышленность, строительство. Кроме того, в течение 2 квартала 2020 года государством был принят ряд мер поддержки российской экономики, а также отдельных отраслей, предприятий малого и среднего бизнеса и граждан на фоне кризиса.

В течение 3 квартала 2020 года наблюдалась относительная стабилизация экономической обстановки, связанной с пандемией COVID-19, как в Российской Федерации, так и мире. В Российской Федерации было открыто международное сообщение с отдельными странами, отменены ограничительные меры, в том числе режимы изоляции, в ряде отраслей сотрудники стали постепенно возвращаться к работе в офисе, были наложены процессы работы финансовых организаций в условиях пандемии. В результате снятия карантинных ограничений, а также под влиянием антикризисных мер Правительства Российской Федерации и смягчения денежно-кредитной политики произошло некоторое восстановление потребительской активности и промышленного производства.

С конца 3 квартала 2020 года в ряде регионов Российской Федерации, а также в отдельных странах произошло существенное ухудшение эпидемиологической обстановки, что явилось причиной введения ограничительных мер в отдельных странах, в Российской Федерации ограничительные меры были введены отдельными местными главами самоуправления. Несмотря на вторую волну пандемии введение жестких карантинных мер не планируется, существенное падение экономики по итогам 2020 года не ожидается. Вместе с тем возможности монетарной и бюджетной поддержки экономики ограничены. В связи с постоянным поступлением новой информации, а также различиями во мнениях экспертов относительно дальнейшего развития пандемии COVID-19 не представляется возможным оценить последствия, которые пандемия COVID-19 может оказать на развитие экономической ситуации как в Российской Федерации, так и в мире. Замедление роста мировой экономики и рост предложения нефти на мировом рынке привели к тому, что средняя цена нефти марки Urals опустилась с 63,6 долларов США за баррель в 2019 году до 41,73 долларов США за баррель за 2020 год. Средний курс рубля за 2020 год составил 71,94 рублей за 1 доллар США. Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку с 6,25% на конец 2019 года до 4,25% по состоянию на 1 января 2021 года. Минэкономразвития оценило падение ВВП на 3,8% за 2020 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В течение 2020 года произошло обесценение российского рубля по отношению к основным валютам.

ЦБ РФ принимает различные меры поддержки банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований.

Существенная часть мер поддержки банковской системы принималась ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года регулятор принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контриклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с пандемией COVID-19.

Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое

положение Банка. Представленная финансовая отчетность отражает текущую точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации, а также события, связанные с развитием пандемии коронавируса, и меры, принимаемые государством по сдерживанию дальнейшего распространения и смягчению последствий пандемии для экономики и населения страны, на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством. Руководство рассмотрело события и условия, которые могут вызвать неопределенность в отношении оценки влияния экономической среды на результаты деятельности, и пришло к выводу, что Банк способен продолжать непрерывное функционирование в текущих условиях и существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и разъяснения МСФО, вступившие в силу в 2020 году.

• Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8

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

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

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

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

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2020 года или после этой даты.

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

• Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

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

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

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

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

Указанные поправки не повлияли на подготовку финансовой отчетности и результаты деятельности Банка.

- **IFRS 16 «Аренда». Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»**

Поправка предоставляет арендаторам упрощение практического характера по учету уступок по аренде, связанных с пандемией COVID-19.

Упрощение позволяет не анализировать, является ли уступка по аренде модификацией договора аренды. В данном случае, арендатор учитывает изменение арендных платежей, обусловленное такой уступкой, как если бы такое изменение не являлось модификацией договора аренды.

Для применения данного упрощения уступка по аренде должна быть предоставлена арендатору в качестве прямого следствия пандемии COVID-19 и соответствовать всем следующим условиям:

- пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки; – снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года;
- отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

Упрощение должно применяться последовательно в отношении договоров с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах.

Арендатор должен раскрыть факт применения данного упрощения, характер договоров, в отношении которых упрощение было применено, а также величину влияния на прибыли и убытки изменений в арендных платежах вследствие уступок.

Поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года и позднее. Допускается досрочное применение (в том числе для отчетностей, которые не были одобрены к выпуску на 28 мая 2020 года).

Поправка к МСФО (IFRS) 16 не предоставляет аналогичного упрощения практического характера для арендодателей. Соответственно, для учета уступок по аренде арендодатели применяют общие положения МСФО (IFRS) 16, а также Обучающие материалы по применению МСФО (IFRS) 16, опубликованные Советом по МСФО 10 апреля 2020 года.

В частности, с позиции арендодателя в операционной аренде изменение возмещения за аренду не будет являться модификацией договора аренды:

- если оно было предусмотрено первоначальными условиями аренды (в том числе условиями о форс-мажоре); или
- оно представляет собой рассрочку платежей за аренду, предусматривающую уменьшение арендных платежей в одних периодах и их пропорциональное увеличение в последующих периодах таким образом, что совокупное влияние на возмещение за аренду отсутствует.

Кроме того, арендодателям необходимо оценить свою учетную политику в вопросах признания доходов от операционной аренды (например, в ситуациях, когда платежеспособность арендаторов серьезно ухудшилась) и учета различных типов модификаций договор аренды в зависимости от их условий (например, «прощение» неуплаченных в срок арендных платежей).

- **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» «Реформа базовой процентной ставки»**

Поправки 1 выпущены в 2019 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года.

Направлены на разрешение вопросов относительно неопределенности существования некоторых базовых процентных ставок в долгосрочной перспективе. Для этого поправки изменяют требования к порядку учета операций хеджирования, позволяющие компаниям продолжать учет таких операций, предполагая, что базовые процентные ставки, лежащие в основе денежных потоков объектов и инструментов хеджирования, не будут изменены в результате реформы.

3 Основные положения учетной политики

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

Иностранная валюта

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./долл. США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают:

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

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

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

В соответствии с МСФО 9 существуют следующие бизнес-модели:

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	от 25 до 50 лет
- оборудование и мебель	от 3 до 7 лет
- компьютеры и офисное оборудование	от 3 до 5 лет
- транспортные средства	от 3 до 5 лет.

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

Аренда

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

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

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Банк является арендатором, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности

периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства, касающимися прав на продление или прекращение аренды (в частности, о преимущественных правах арендатора на продление аренды). Однако Банк определил, что его преимущественное право на продление аренды само по себе не может рассматриваться как действительное в тех случаях, когда арендодатель может отказать Банку в его просьбе продлить аренду. Как следствие, применительно к договорам аренды, в которых установлен короткий срок действия (обычно 11 месяцев), когда Банк имеет преимущественное право на продление аренды в соответствии с законодательством, но арендодатель вправе ответить отказом на запрос Банка о продлении аренды, Банк определил, что срок аренды не превышает срок действия, указанный в договоре (11 месяцев). По договорам с неопределенным сроком действия Банк определил срок аренды равным 5 годам.

Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Инвестиционное имущество

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

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

Активы, предназначенные для продажи

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

Обесценение активов

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы под ожидаемые кредитные убытки по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Акционерный капитал Банка на дату составления отчета представлен обыкновенными акциями. В 2018 году Банком произведена конвертация выпущенных привилегированных акций в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс. шт.

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

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2020 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и

разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

• **Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» с ограниченной сферой применения, в которой объясняется, что обязательства следует относить к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от прав, имеющихся на конец отчетного периода. На такую классификацию не оказывают воздействия ожидания организации или события после отчетной даты (например, получение отказа от требования или нарушение ограничительного условия). Организациям следует пересмотреть свою существующую классификацию в свете данной поправки и установить, требуются ли какие-либо изменения.

В поправке устанавливаются следующие требования:

- Обязательства относятся к категории долгосрочных, если на конец отчетного периода у организации имеется существенное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. В поправке больше не говорится о безусловных правах, поскольку кредиты редко бывают безусловными (например, по той причине, что кредитное соглашение может содержать особые условия).
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные основана на (юридических) правах, которые существовали на конец отчетного периода. При оценке определяется наличие права, но не рассматривается вопрос о том, осуществит ли организация это право. Таким образом, ожидания руководства не влияют на классификацию.
- Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять это условие. С другой стороны, кредит классифицируется как долгосрочный, если особое условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты.
- «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент, являющийся отдельным компонентом комбинированного финансового инструмента.

Эти поправки следует применять к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Досрочное применение разрешается. Если организация применяет данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

• **Поправка к МСФО (IAS) 16: «Основные средства – доход, полученный до начала целевого использования»**

Согласно МСФО (IFRS) 16, в первоначальную стоимость актива включаются любые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. К видам таких затрат относятся затраты на проверку надлежащего функционирования актива.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 запрещает вычитать из стоимости объекта основных средств доходы, полученные от продажи продукции, произведенной в процессе подготовки данного актива к предполагаемому использованию (например, доходы от продажи образцов, произведенных в процессе испытания станка, призванного удостовериться в его надлежащем функционировании). Доходы от продажи таких образцов вместе с затратами на их производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 «Запасы» для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию.

В данной поправке также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает его техническую и физическую эффективность. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

Согласно этой поправке, организации должны отдельно раскрывать суммы доходов и затрат, относящиеся к произведенным объектам, которые не являются результатом обычной деятельности такой организации. Кроме того, организация должна раскрыть строку отчета о совокупном доходе, в которую включены такие доходы.

Данная поправка может значительно повлиять на организации, где продукция производится и продается в процессе доставки актива в нужное место и приведения его в состояние, пригодное для его предполагаемого использования, и где руководство ранее оценивало операционную эффективность актива для того, чтобы прийти к выводу о его готовности к использованию (например, в горнодобывающей отрасли). Руководству, вероятно, придется ввести определенные процессы для отслеживания стоимости проданных объектов и учитывать актив в качестве готового к предполагаемому использованию раньше, чем это делалось в прошлом.

Поправка вступает в силу с 1 января 2023 года. Досрочное применение разрешается. Применяется ретроспективно, но только в отношении объектов основных средств, которые доставлены в нужное место и приведены в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства, на дату начала наиболее раннего периода, представленного в финансовой отчетности, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна признать совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от обстоятельств) на дату начала такого наиболее раннего представленного периода.

- **Поправка к МСФО (IAS) 37: «Обременительные договоры – затраты, понесенные при исполнении договора»**

Согласно определению МСФО (IAS) 37, обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты представляют собой наименьшую из двух величин: чистой стоимости выхода из договора или затрат на исполнение договора. В поправке дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора».

В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя:

- дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов);

- распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например, распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора).

В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

Применение данной поправки может привести к признанию большего объема резервов под обременительные договоры, поскольку ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты.

Поправка вступает в силу с 1 января 2023 года. Досрочное применение разрешается. Организация должна применить эти поправки к договорам, по которым она еще не исполнила все свои обязательства на начало годового отчетного периода, в котором она впервые применила эти поправки (дата первоначального применения). Организация не должна пересчитывать сравнительные данные. Организация должна признать совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода или другого компонента собственного капитала на дату первоначального применения.

• Поправка к МСФО (IFRS) 3: «Ссылка на Концептуальные основы»

Совет по МСФО обновил МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», включив в него ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющую определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года.

Кроме того, Совет добавил в МСФО (IFRS) 3 новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду.

Совет также разъяснил, что покупатель не признает условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

Поправка вступает в силу с 1 января 2023 года. Досрочное применение разрешается. Применяется к объединениям бизнеса, по которым дата приобретения наступает на начало первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 года, или после этой даты.

• Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018–2020 гг.

Платежи, включаемые в «тест на 10%», для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «тест на 10%» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В

соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «тест на 10%».

Поправка вступает в силу с 1 января 2023 года. Досрочное применение разрешается. Применяется к финансовым обязательствам, модифицированным или измененным на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку, или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки 2 выпущены в 2020 г. и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. (досрочное применение разрешено). Поправки описывают порядок учета при переходе с текущих базовых процентных ставок (например, ставки межбанковского кредитования – IBORs) на альтернативные базовые ставки таким образом, что не возникают искажающие эффекты на финансовую отчетность.

Иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Совет внес поправки в иллюстративный пример 13, сопровождающий МСФО (IFRS) 16, убрав пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

Поправка вступает в силу с 1 января 2023 года. Досрочное применение разрешается. Особые положения для переходного периода отсутствуют.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» Изменение и сокращение программ, погашение обязательств по программам вознаграждения.

Поправки выпущены в 2020 г. и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года (досрочное применение разрешено).

Уточнено, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если у организации есть право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев – данное право должно существовать на дату окончания отчетного периода.

Классификация зависит только от наличия такого права и не зависит от вероятности того, планирует ли компания воспользоваться этим правом.

Более подробно прописан порядок оценки ограничительных условий (ковенантов): IAS 1:72A: «Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий, то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее»

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	1 718 764	1 751 086
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	225 216	186 336
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	171 266	275 132
	2 115 246	2 212 554
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	570 226	516 434
	570 226	516 434
	2 685 472	2 728 988
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(966 920)	(970 233)
Обязательства по аренде	(411)	(433)
	(967 331)	(970 666)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	793 649	701 376
Выдача гарантий	117 912	31 943
Расчетные операции	99 872	111 173
Валютный контроль	33 759	32 467
Осуществление переводов	30 841	38 944
Кассовые операции	10 527	14 136
Прочие	4 360	7 922
	1 090 920	937 961
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(643 760)	(579 341)
Комиссии по агентским вознаграждениям	(58 746)	-
Расчетные операции	(35 020)	(24 565)
Прочие	(2 659)	(2 025)
	(740 185)	(605 931)

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:		
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	(41 401)	116 328
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	(34 248)	95 299
Базисным активом которых является иностранная валюта	(7 153)	21 029
Чистые расходы от операций с ПФИ, всего, в том числе	(32)	
	(32)	-
	(41 433)	116 328

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Чистая прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	5 085	2 613
Чистая прибыль (убыток) от сделок «спот»	63 620	63 609
	68 705	66 222

8 Прочие доходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Операционная аренда имущества	21 747	21 559
От операций с юридическими и физическими лицами	9 657	649
Агентское вознаграждение полученное	6 746	6 144
От реализации имущества	3 856	1 521
От изменения стоимости до справедливой по активам, предназначенным для продажи	3 018	1 811
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 100	1 778
От реализации активов, предназначенных для продажи	429	177
Прочие	2 965	2 683
	49 518	36 322

9 Резерв под обесценение и ожидаемые кредитные убытки

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(415 983)	(365 781)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	(364 297)	(155 673)
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	(47 770)	(164 839)
Средства в банках и других финансовых институтах (Примечания 13 и 15)	27 814	(44 618)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 17)	(19 348)	-
Прочие финансовые активы (Примечание 22)	(12 382)	(651)
Изменение резерва под обесценение	(631)	(612)
Прочие нефинансовые активы (Примечание 22)	(631)	(612)
	(416 614)	(366 393)

10 Расходы на персонал

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Заработная плата и прочие вознаграждения	(642 185)	(547 150)
Вознаграждение Совету Директоров	(7 000)	(8 000)
Государственные страховые взносы	(163 057)	(143 179)
	(812 242)	(698 329)

11 Административные и прочие операционные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Благотворительность и спонсорство	(195 623)	(199 474)
Платежи в систему государственного страхования вкладов	(98 504)	(131 243)
Связь, информационные и телекоммуникационные услуги	(84 928)	(73 091)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и инвестиционного имущества	(73 758)	(66 581)
Расходы на развитие бизнеса	(55 137)	(28 571)
Ремонт и эксплуатация	(48 370)	(48 468)
Административные расходы (в т.ч. списание материальных запасов)	(42 937)	(46 430)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(29 284)	(24 443)
Охрана	(14 066)	(15 446)
Арендная плата	(8 392)	(2 267)
Страхование	(5 803)	(6 437)
Реализация активов, предназначенных для продажи	(5 558)	- (549)
Изменение стоимости до справедливой по активам, предназначенным для продажи	(3 597)	(5 801)

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Выбытие (реализация) имущества	(2 054)	(4 561)
Профessionальные услуги	(1 475)	(1 475)
Прочие расходы	(15 622)	(14 841)
	(685 108)	(669 678)

12 Расход по налогу на прибыль

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(91 511)	(182 574)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и списания временных разниц	35 265	30 538
Всего расход по налогу на прибыль	(56 246)	(152 036)

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2019 год: 20%).

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

	2020 год тыс. рублей	%	2019 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>231 702</u>		<u>574 824</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(46 340)	(20,0)	(114 965)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(101 411)	(43,8)	(100 963)	(17,5)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	91 505	39,5	63 892	11,1
	(56 246)	(24,3)	(152 036)	(26,4)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года, которые в будущем будут уменьшать или увеличивать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Отражено в		Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в		Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
	составе прибыли или убытка	составе прибыли или убытка		составе прибыли или убытка	составе прибыли или убытка	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 068	8 924	12 992	(5 563)	7 429	

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

тыс. рублей	Отражено в		Отражено в		Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	составе прибыли или убытка	
Финансовые активы, предназначенные для торговли и удерживаемые до погашения	(13 454)	(1 946)	(15 400)	12 658	(2 742)
Кредиты, выданные клиентам	42 641	(8 159)	34 482	(428)	34 054
Основные средства и нематериальные активы	(2 670)	(9 144)	(11 814)	3 307	(8 507)
Прочие активы	8 378	(2 820)	5 558	(1 289)	4 269
Прочие обязательства	56 279	43 683	99 962	26 580	126 542
	95 242	30 538	125 780	35 265	161 045

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кassa	1 359 493	918 903
Текущие счета в Банке России	932 710	538 826
Срочные депозиты в Банке России	1 750 012	-
Средства в финансовых организациях:	3 477 238	2 861 987
- текущие счета	1 800 169	1 661 952
- срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	1 677 069	1 000 000
- сделки «обратного РЕПО»	-	200 035
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 519 453	4 319 716
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 715)	(12 194)
Всего денежных и приравненных к ним средств	7 484 738	4 307 522

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Средства в финансовых организациях:		
- с кредитным рейтингом А-	625 035	68 664
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 694 201	2 650 777
- с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 129 967	123 742
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	28 035	18 804
Всего средств в финансовых организациях	3 477 238	2 861 987

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях за 2020 год и 2019 год. Все сделки, по которым начислен резерв под ожидаемые кредитные убытки, относятся к Стадии 1.

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	12 194	12 447
Чистое создание (восстановление) резерва	22 521	(253)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	34 715	12 194

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2019 года: три контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков средств, приравненных к денежным, в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4 683 289 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 870 228 тыс. рублей).

Информация о географическом распределении средств в банках (в том числе Банке России) и других финансовых институтах, приравненных к денежным по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Российские банки и финансовые институты	4 860 028	2 756 972
Банки стран, входящих в ОЭСР	1 299 932	643 841
Всего средств в банках и финансовых организациях	6 159 960	3 400 813

Информация о средних эффективных процентных ставках раскрыта в Пояснении 27.

14 Обязательные резервы на счете в Банке России

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Обязательные резервы	276 048	210 702
	276 048	210 702

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

15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом AA-	292 059	362 129
- с кредитным рейтингом A+	142 027	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	700 797	1 043 539
- с кредитным рейтингом B	-	1 090 369
Кредиты и депозиты в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 134 883	2 496 037
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 430)	(52 765)
Всего кредиты и депозиты в банках	1 132 453	2 443 272

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и депозитам в банках за 2020 год и 2019 год. Все сделки, по которым начислен резерв под ожидаемые кредитные убытки, относятся к Стадии 1.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	52 765	7 894
Чистое создание (восстановление) резерва	(50 335)	44 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	2 430	52 765

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка не было просроченных кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2019 года: не было).

Концентрация кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2019 года: три контрагента), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 131 189 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 133 908 тыс. рублей).

Информация о географическом распределении кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Российские банки и финансовые институты	700 797	1 043 539
Банки стран, входящих в ОЭСР	142 027	118 553
Банки прочих стран	292 059	1 333 945
	1 134 883	2 496 037

Информация о средних эффективных процентных ставках раскрыта в Пояснении 27.

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	83 969	104 723
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	83 969	104 723
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 562 738	2 219 608
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 088 725	3 859 809
с кредитным рейтингом от B- до B+	72 615	-
не имеющие кредитного рейтинга	1 444 340	1 072 312
Всего корпоративных облигаций	7 168 418	7 151 729
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	7 252 387	7 256 452

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

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

17 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
- Купонные облигации Банка России	2 616 696	2 836 954
- Корпоративные облигации	1 840 127	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 456 823	2 836 954
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 348)	-
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 437 475	2 836 954

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год и 2019 год. Все сделки, по которым начислен резерв под ожидаемые кредитные убытки, относятся к Стадии 1.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	19 348	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	19 348	-

18 Кредиты, выданные клиентам

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	2 737 699	4 371 862
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 915 882	1 045 040
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 653 581	5 416 902
 Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	7 211 081	6 556 256
Потребительские кредиты	4 611 327	4 236 419
Кредиты на покупку автомобилей	234 614	274 740
Кредитные карты	171 835	175 993
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	12 228 857	11 243 408
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	16 882 438	16 660 310
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 567 205)	(1 338 351)
Всего кредиты, выданные клиентам	15 315 233	15 321 959

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

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации в качестве крупных корпоративных клиентов, если их выручка от реализации товаров (работ, услуг) за вычетом налога на добавленную стоимость за последние 4 квартала превышает 2 500 млн. рублей.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, за 2020 год и 2019 год.

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	1 338 351	1 134 505
Чистое создание (восстановление) резерва	364 297	155 673
Амортизация дисконта	11 480	81 019
Списания	(146 923)	(32 846)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	1 567 205	1 338 351

По состоянию на 31 декабря 2020 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 83 458 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 85 095 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	1 904 042	87 998	1 816 044	4,62
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	491 064	103 002	388 062	20,98
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	342 593	342 593	-	100,00
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	2 737 699	533 593	2 204 106	19,49
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	1 718 963	281 422	1 437 541	16,37
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	127 560	16 946	110 614	13,28
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	69 359	69 359	-	100,00
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	1 915 882	367 727	1 548 155	19,19
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 653 581	901 320	3 752 261	19,37

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

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

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	4 180 878	(316 320)	3 864 558	7,57
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	190 984	(95 492)	95 492	50,0
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	4 371 862	(411 812)	3 960 050	9,42
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	764 791	(88 920)	675 871	11,63
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	65 728	(13 062)	52 666	19,87
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	214 521	(214 521)	-	100,0
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	1 045 040	(316 503)	728 537	30,29
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 416 902	(728 315)	4 688 587	13,45

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

Объективные признаки обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, отражены в разделе «Кредитный риск».

Банк оценивает размер резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на основании анализа внутренних рейтингов, вероятности дефолта и возможных потерь при дефолте. С учетом того, что ссуды,

выданные заемщикам, не имеющим внутреннего рейтинга, предоставляются на сопоставимых условиях с использованием стандартизованных процедур андеррайтинга и формируются в портфели однородных ссуд, величина резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним определяется путем построения матрицы миграций задолженности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 37 523 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2019 года: 46 886 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

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

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

	Балансовая стоимость кредитов, <u>выданных клиентам</u>	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определенна
31 декабря 2020 года тыс. рублей			
Стадия 1			
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев			
Недвижимость	405 895	405 895	-
Имущество	459 130	459 130	-
Поручительства	1 548 948	-	1 548 948
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	839 612	-	-
Всего Стадия 1	<hr/> 3 253 585	<hr/> 865 025	<hr/> 1 548 948
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Стадия 2			
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы			
Недвижимость	136 475	136 475	-
Транспортные средства, оборудование и прочее имущество	357 265	357 265	-
Поручительства	4 936	-	4 936
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	-	-	-
Всего Стадия 2	<hr/> -	<hr/> -	<hr/> -
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Стадия 3			
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Всего кредитов, выданным корпоративным клиентам	<hr/> 3 752 261	<hr/> 1 358 765	<hr/> 1 553 884

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

31 декабря 2019 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату		Справедливая стоимость не определенна
		Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев				
Недвижимость	881 335	881 335		-
Имущество	1 278 835	1 278 835		-
Поручительства	1 896 430	-		1 896 430
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	483 829	-		-
Всего Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	4 540 429	2 160 170	1 896 430	
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы				
Недвижимость	130 060	130 060		-
Транспортные средства, оборудование и прочее имущество	18 098	18 098		-
Поручительства	-	-		-
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	-	-		-
Всего Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	148 158	148 158	-	
Всего Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы				
Всего кредитов, выданным корпоративным клиентам	4 688 587	2 308 328	1 896 430	

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

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

Изъятое обеспечение

В 2020 году Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. В сравнении с 2019 годом размер изъятого обеспечения составляет:

	2020 год	2019 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Изъятое обеспечение по кредитам корпоративных клиентов за год:		
Недвижимость, в том числе зем.участки		670
Всего изъятоего обеспечения по кредитам корпоративных клиентов за год		670

По состоянию на 31 декабря 2020г. данные активы учитываются в составе активов, предназначенных для продажи (на 31 декабря 2019г. данные активы учитываются в

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

составе активов, предназначенных для продажи) Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2020 год:

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	411 812	316 503	728 315
Чистое создание резерва	121 781	184 486	306 267
Амортизация дисконта		96	96
Кредиты, списанные в течение года	-	(133 358)	(133 358)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	533 593	367 727	901 320

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2019 год.

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

Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс.рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс.рублей	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс.рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, %
Ипотечные кредиты				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	7 067 310	44 013	7 023 297	0,62
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	62 016	1 496	60 520	2,41
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	81 755	63 469	18 286	77,63
Всего ипотечных кредитов	7 211 081	108 978	7 102 103	1,51
Потребительские кредиты				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	4 113 983	55 942	4 058 041	1,36
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	33 910	5 483	28 427	16,17
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	463 434	457 897	5 537	98,81
Всего потребительских кредитов	4 611 327	519 322	4 092 005	11,26
Кредиты на покупку автомобилей				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	221 273	1 163	220 110	0,53
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	1 319	13	1 306	0,99
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	12 022	11 404	618	94,86
Всего кредитов на покупку автомобилей	234 614	12 580	222 034	5,36
Кредитные карты				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	148 235	2 801	145 434	1,89
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	1 297	671	626	51,73
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	22 303	21 533	770	96,55
Всего кредитных карт	171 835	25 005	146 830	14,55
Всего кредитов, выданных розничным клиентам				
	12 228 857	665 885	11 562 972	5,45

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

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

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 346 889 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2019 года: 319 001 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

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

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

31 декабря 2020 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты:		
- обеспеченные	7 043 201	7 026 303
- необеспеченные	7 026 303	7 026 303
Просроченные кредиты	16 898	0
Всего ипотечных кредитов	58 903	58 903
	7 102 103	7 085 206

31 декабря 2019 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты:		
- обеспеченные	6 393 295	6 368 648
- необеспеченные	6 370 003	6 368 648
Просроченные кредиты	23 292	0
Всего ипотечных кредитов	58 453	58 453
	6 451 748	6 427 101

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

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

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

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

Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Размер изъятого обеспечения составляет:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Изъятое обеспечение по кредитам розничных клиентов за год:		
Недвижимость	2 505	875
Прочие активы	259	413
Всего изъятого обеспечения по кредитам розничных клиентов за год	<u>2 764</u>	<u>1 288</u>

Данные активы по состоянию на 31 декабря 2020г. и 31 декабря 2019г. учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2020 год.

Тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	104 508	470 532	12 123	22 873	610 036
Чистое создание резерва	4 470	50 078	457	3 025	58 030
Амортизация дисконта	-	11 384		-	11 384
Кредиты, списанные в течение года	-	(12 672)		(893)	(13 565)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	<u>108 978</u>	<u>519 322</u>	<u>12 580</u>	<u>25 005</u>	<u>665 885</u>

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2019 год.

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	12 228 857	11 243 408
Производство	2 830 021	2 245 844
Строительство	639 063	660 668
Торговля	568 050	656 583
Индивидуальные предприниматели	146 995	152 253
Пищевая промышленность	18 727	675 623
Финансовая аренда	-	122 309
Прочее	450 725	903 622
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 882 438	16 660 310
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 567 205)	(1 338 351)
Всего кредиты, выданные клиентам	15 315 233	15 321 959

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2019 года: не имеет), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

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

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

19 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

тыс. рублей	Офисные помещения (АФПИ)	Компьютеры и офисное оборудование			Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
		Земля и здания	Оборудование и мебель	Оборудование и мебель				
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2020г.	10 843	397 887	172 598	301 989	32 057	-	94 751	1 010 125
Поступления	5 428	-	22 548	82 521	200	-	127 808	238 505
Переводы	-		-	-	-	-	-	-
Выбытия	(933)	(1 647)	(5 232)	(10 751)	(4 543)	-	(2 454)	(25 560)
Остаток на 31 декабря 2020г.	15 338	396 240	189 914	373 759	27 714	-	220 105	1 223 070
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2020г.	(2 372)	(134 972)	(107 247)	(255 667)	(15 203)	-	(21 389)	(536 850)
Начисленная амортизация за год	(2 729)	(12 547)	(23 230)	(16 310)	(2 296)	-	(13 979)	(71 091)
Выбытия	506	1 398	5 232	10 749	3 056	-	2 454	23 395
Остаток на 31 декабря 2020г.	(4 595)	(146 121)	(125 245)	(261 228)	(14 443)	-	(32 914)	584 546
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020г.	10 743	250 119	64 669	112 531	13 271	-	187 191	638 524
Офисные помещения (АФПИ)								
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2019г.	10 843	397 858	124 769	302 242	33 199	8	78 438	936 514
Поступления	-	2 919	49 637	13 131	-	2 919	18 773	95 303
Переводы	-	(2 890)	(1 808)	(13 384)	(1 142)	(2 919)	-	-
Выбытия	-				(8)	(2 460)	(2 460)	(21 692)
Остаток на 31 декабря 2019г.	10 843	397 887	172 598	301 989	32 057	-	94 751	1 010 125
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2019г.	(2 372)	(125 333)	(89 709)	(252 827)	(13 466)	-	(12 761)	(494 096)
Начисленная амортизация за год	(2 372)	(12 516)	(19 347)	(15 710)	(2 879)	-	(11 088)	(63 912)
Выбытия	-	2 877	1 809	12 870	1 142	-	2 460	21 158
Остаток на 31 декабря 2019г.	(2 372)	(134 972)	(107 247)	(255 667)	(15 203)	-	(21 389)	(536 850)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019г.	8 471	262 915	65 351	46 322	16 854	-	73 362	473 275

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 году отсутствовали (2019 год: подобные затраты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется договорное обязательство по приобретению нематериального актива в сумме 31 428 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, первоначальной стоимостью 252 198 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 243 214 тыс. рублей).

20 Инвестиционное имущество

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
По состоянию на начало года	167 645	168 068
Поступления	-	-
Выбытия	-	(423)
По состоянию на конец года	167 645	167 645
Амортизация		
По состоянию на начало года	(53 000)	(50 459)
Начисленная амортизация	(2 667)	(2 669)
Выбытия	-	128
По состоянию на конец года	(55 667)	(53 000)
Резерв под обесценение	-	-
Балансовая стоимость	111 978	114 645

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

В состав прочих доходов за 2020 год включен доход на сумму 13 838 тыс. рублей от сдачи в аренду объектов инвестиционного имущества (2019 год: 12 539 тыс. рублей).

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

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Пояснение 32).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость инвестиционного имущества, определялась независимым оценщиком.

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

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества, учтенных по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 209 981 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 209 501 тыс. рублей).

21 Активы, предназначенные для продажи

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Балансовая стоимость		
по состоянию на начало года	186 486	194 661
Активы, полученные по договорам отступного залога	2 764	1 958
Выбытия	(29 529)	(6 143)
Изменение стоимости до справедливой	(579)	(3 990)
Балансовая стоимость		
по состоянию на конец года	159 142	186 486
Активы, предназначенные для продажи представляют собой имущество, приобретенное, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного залога.		
Недвижимость	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Земельные участки	756	2 875
Автотранспорт	195	246
Производственное оборудование	364	553
Балансовая стоимость		
по состоянию на конец года	159 142	186 486

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определялась независимым оценщиком.

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

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

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

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

22 Прочие активы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	1 092 997	450 484
Начисленные комиссионные доходы по расчетным операциям	31 225	33 815
Прочая дебиторская задолженность	2 320	21 452
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 973)	(21 169)
Всего прочих финансовых активов	1 105 569	484 582
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	58 531	10 742

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Запасы	22 717	8 740
Авансы поставщикам и подрядчикам по работам (услугам)	15 020	12 554
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 907	7 559
Расчеты с персоналом	7 765	8 004
Прочие	234	495
Резерв под обесценение	(7 199)	(7 037)
Всего прочих нефинансовых активов	109 975	41 057
Всего прочих активов	1 215 544	525 639

Анализ изменения резерва

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	21 169	22 203
Чистое создание (восстановление) резерва	12 382	651
Списание	(12 578)	(1 685)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	20 973	21 169

Анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Резерв под обесценение на начало года	7 037	7 627
Чистое создание (восстановление) резерва	631	612
Списание	(469)	(1 202)
Резерв под обесценение на конец года	7 199	7 037

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

23 Счета банков и других финансовых институтов

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов	908 323	1 358 592
	908 323	1 358 592

Концентрация счетов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2019 года: четырех контрагентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 545 845 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 072 635 тыс. рублей).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	13 646 411	10 256 237
- Розничные клиенты	8 379 811	6 705 655
- Корпоративные клиенты	5 266 600	3 550 582
Срочные депозиты	16 733 488	15 801 775
- Розничные клиенты	15 821 513	15 225 482
- Корпоративные клиенты	911 975	576 293
	<hr/> 30 379 899	<hr/> 26 058 012

Анализ счетов клиентов, по секторам экономики и видам экономической деятельности по состоянию на 31 декабря представлен далее:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Физические лица	24 201 324	21 931 137
Металлургия	2 896 033	1 996 780
Строительство	598 596	335 165
Финансовые услуги	401 862	67 908
Предприятия сферы услуг	360 050	284 511
Предприятия транспорта и связи	319 411	160 027
Торговля	317 640	233 162
Энергетика	231 379	241 353
Производство	202 005	80 021
Индивидуальные предприниматели	165 877	134 614
Пищевая промышленность	19 204	47 856
Прочие	666 518	545 478
	<hr/> 30 379 899	<hr/> 26 058 012

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2019 года не имел клиентов), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

25 Прочие обязательства

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	457 615	264 213
Резервы по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям и обязательства по финансовым гарантиям	438 279	292 345
Средства клиентов по незавершенным расчетам	194 252	23 526
Платежи по государственному страхованию вкладов	25 479	33 012
Обязательства по аренде	11 087	8 606
Начисленные комиссионные расходы по расчетным операциям	5 324	2 487
Суммы до выяснения	481	995
Всего прочих финансовых обязательств	1 132 517	625 184
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по вознаграждениям персоналу	258 540	182 679
НДС начисленный	11 574	25 754
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 493	5 230
Прочие нефинансовые обязательства	3 196	4 231
Всего прочих нефинансовых обязательств	279 803	217 894
Всего прочих обязательств	1 412 320	843 078

26 Акционерный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2020 года / 31 декабря 2019 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала, тыс.рублей	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.рублей
Обыкновенные акции	908 000 000	1	908 000	1 033 056

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных бездокументарных 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.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем средств, доступных к распределению, составил: 3 970 824 тыс. рублей (31 декабря 2019 года 4 013 876 тыс. рублей).

В течение 2020 и 2019 года были объявлены и выплачены дивиденды акционерам за 2019 и 2018 годы соответственно в размере, представленном в таблице ниже:

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

27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Система корпоративного управления

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

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

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

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

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

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

Совет директоров

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

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

Исполнительные органы Банка

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка)

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка)

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

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

Система внутреннего контроля

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

законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками

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

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

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

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

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году, значимыми на 2020 год для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. 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 компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компаний, 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.

Кредитный риск

Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

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

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

1) снижение внутреннего рейтинга заемщика 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 заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора и в течение указанного периода у заемщика 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 заемщиком своевременно и в полном объеме 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 объеме 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 2021 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

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

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

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

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю. Взыскание задолженности осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантей будут востребованы (Пояснение 30).

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе стадий обесценения:

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за весь кредитный срок – 12 необесцененные месяца) убытки за весь кредитный срок – 12 необесцененные месяца)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь кредитный срок – 12 необесцененные месяца)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь кредитный срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	7 519 453	-	-	7 519 453	(34 715)	7 484 738
Кредиты и депозиты в банках	1 134 883	-	-	1 134 883	(2 430)	1 132 453
Ссуды корпоративным клиентам	3 623 005	618 624	411 952	4 653 581	(901 320)	3 752 261
Ссуды розничным клиентам	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	-	-	1 126 542	1 126 542	(20 973)	1 105 569
Итого	28 284 965	717 166	2 118 008	31 120 139	(1 644 671)	29 475 468

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

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за весь кредитный срок – 12 необесцененные месяца)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь кредитный срок – 12 необесцененные месяца)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь кредитный срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	4 319 716	-	-	4 319 716	(12 194)	4 307 522
Кредиты и депозиты в банках	2 496 037	-	-	2 496 037	(52 765)	2 443 272
Ссуды корпоративным клиентам	4 945 669	256 712	214 521	5 416 902	(728 315)	4 688 587
Ссуды розничным клиентам	10 668 717	56 486	518 205	11 243 408	(610 036)	10 633 372
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 836 954	-	-	2 836 954	-	2 836 954
Прочие финансовые активы	-	-	505 751	505 751	(21 169)	484 582
Итого	25 267 093	313 198	1 238 477	26 818 768	(1 424 479)	25 394 289

В таблице далее представлено изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий обесценения по кредитам клиентов, произошедшее за 2020 год:

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам корпоративных клиентов за 2020 год

	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	405 240	108 554	214 521	728 315
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(6 069)	6 069	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(68 687)	-	68 687	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	38 936	5 325	262 006	306 267
Амортизация дисконта	-	-	96	96
Списанные суммы	-	-	(133 358)	(133 358)
Остаток на 1 января 2021 года	369 420	119 948	411 952	901 320

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам розничных клиентов за 2020 год

	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	98 925	9 352	501 759	610 036
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(4 401)	4 504	(103)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(102 548)	(10 408)	112 956	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	10 111	(816)	(9 295)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	101 832	5 031	(48 833)	58 030
Амортизация дисконта	-	-	11 384	11 384
Списанные суммы	-	-	(13 565)	(13 565)
Остаток на 1 января 2021 года	103 919	7 663	554 303	665 885

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

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 3 617 237 тыс. руб. (за 2019 год: 2 606 082 тыс. руб.).

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

Рыночный риск

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

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

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

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

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

Процедуры оценки уровня рыночного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночного риска и используются при установлении ограничений на предельный уровень рыночного риска.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

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

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

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более длительного периода;

- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

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

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

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

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

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:		
- Общий процентный риск	649 725	655 192
- Специальный процентный риск	74 057	79 007
Величина рыночного риска	8 121 560	8 189 896

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, сформированным по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2021 года	
		тыс.руб.	1 января 2020 года тыс.руб.
Рубли	100	(28 600)	(19 700)
Доллары США	100	2 700	4 100
Евро	100	2 600	1 100
Всего	100	(23 300)	(14 500)

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

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

Средние эффективные процентные ставки

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

	2020 год				2019 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Текущие счета в банках и других финансовых институтах	0,1	0,0	0,0	0,0	1,8	0,7	0,0	0,0
Депозиты в Банке России	3,3	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,4	1,0	-	-	6,3	3,2	0,5	-
Сделки «обратного РЕПО»	-	-	-	-	6,4	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,5	6,0	-	-	8,8	6,0	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,7	-	-	-	6,7	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,0	-	-	-	8,4	-	-	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	11,3	-	-	-	11,8	-	-	-
Процентные обязательства								
Счета банков и других финансовых институтов								
- Счета типа "Лоро"	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,2	0,0	0,0
- Срочные депозиты	4,9	0,0	0,0	0,0	5,9	0,5	0,0	0,0
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	4,4	-	-	-	4,7	-	-	-

Валютный риск

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

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	5 031 589	1 589 958	822 132	41 059	7 484 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	276 048	-	-	-	276 048
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	698 442	434 011	-	-	1 132 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 209 269	43 118	-	-	7 252 387
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 437 475	-	-	-	4 437 475
Кредиты, выданные клиентам	15 315 233	-	-	-	15 315 233
Прочие финансовые активы	925 859	125 138	54 572	-	1 105 569
Всего финансовых активов	33 893 915	2 192 225	876 704	41 059	37 003 903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	598 381	186 757	123 185	-	908 323
Текущие счета и депозиты клиентов	27 586 266	2 014 537	740 605	38 491	30 379 899
Прочие финансовые обязательства	1 130 771	226	1 480	40	1 132 517
Всего финансовых обязательств	29 315 418	2 201 520	865 270	38 531	32 420 739
Чистая позиция по состоянию на					
31 декабря 2020 года	4 578 497	(9 295)	11 434	2 528	4 583 164

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 721 465	1 008 574	560 756	16 727	4 307 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	210 702	-	-	-	210 702
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 261 256	1 098 515	83 501	-	2 443 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 112 129	144 323	-	-	7 256 452
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	2 836 954	-	-	-	2 836 954

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
стоимости					
Кредиты, выданные клиентам	15 321 959	-	-	-	15 321 959
Прочие финансовые активы	394 932	13 020	76 630	-	484 582
Всего финансовых активов	29 859 397	2 264 432	720 887	16 727	32 861 443
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	1 073 082	112 218	173 292	-	1 358 592
Текущие счета и депозиты клиентов	23 364 617	2 127 058	551 863	14 474	26 058 012
Прочие финансовые обязательства	619 180	486	5 497	21	625 184
Всего финансовых обязательств	25 056 879	2 239 762	730 652	14 495	28 041 788
Чистая позиция по состоянию на					
31 декабря 2019 года	4 802 518	24 670	(9 765)	2 232	4 819 655

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 управлеченческой¹ совокупной открытой валютной позиции и размеры управлеченческих 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.

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.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлены ниже.

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Позиция	Стоймость под риском	Позиция	Стоймость под риском
Доллар США	(2 472)	178	31 191	1 004
Евро	3 832	261	(7 167)	235
Фунт стерлингов				
Соединенного королевства	1 324	86	1 477	58
Швейцарский франк	1 436	101	669	25
Китайский юань	228	14	195	6
Балансирующая позиция в рублях	(4 348)	291	(26 365)	881

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

Фондовый риск

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

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

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

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

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
- отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
- наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной

бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Raitings; «Ва3» 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 оказывать 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 дюрации²;
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

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

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

Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	тыс. руб.	Позиция	тыс. руб.	Позиция
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценке	100	7 123 497	90 947	7 121 644
				96 191

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

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям

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

подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

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.

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.

На протяжении 2020 год размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике,

требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

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

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «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;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

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

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

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 потерять при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (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 показатель 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 неожиданного оттока денежных средств Банк формирует и поддерживает буфер ликвидности. Сохранение платежеспособности Банка в течение горизонта выживания с учетом сформированного буфера ликвидности при наступлении стрессовой ситуации говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае развития событий по неблагоприятному сценарию.

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

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

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета 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 2021 года и 1 января 2020 года представлены ниже:

Уровень концентрации ресурсной базы	1 января 2021 года, %	1 января 2020 года, %
	25,4	16,3

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из торгового портфеля Банка;

- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (делки 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 отзыв³ размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

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

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

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

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

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

³ В случае если данная опция была предусмотрена в условиях депозитного соглашения с банком-заемщиком.

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		Более 1 года	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года					
Непроизводные финансовые обязательства									
Счета банков и других финансовых институтов	908 323	-	-	-	-	-	-	908 323	908 323
Текущие счета и депозиты клиентов	15 372 977	399 062	194 731	1 147 758	14 415 982	31 530 510	30 379 899		
Прочие финансовые обязательства	742 554	57 529	84 310	119 803	129 352	1 133 548	1 132 517		
Всего обязательств	<u>17 023 854</u>	<u>456 591</u>	<u>279 041</u>	<u>1 267 561</u>	<u>14 545 334</u>	<u>33 572 381</u>	<u>32 420 739</u>		
Забалансовые обязательства кредитного характера	<u>9 788 330</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9 788 330</u>	<u>9 788 330</u>

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

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

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

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

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

АКТИВЫ	тыс. рублей	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	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	7 315 367	169 371	-	-	-	-	-	-	-	-	7 484 738
Обязательные резервы на счете в Банке России	139 653	3 603	1 751	10 121	76 402	44 518	-	-	-	-	276 048
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	434 011	-	-	698 442	-	-	-	-	-	-	1 132 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	7 252 387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 252 387
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 397 423	1 219 273	-	-	311 046	882 481	627 252	-	-	-	4 437 475
Кредиты, выданные клиентам	96 032	515 797	1 263 196	1 394 952	733 098	4 415 469	6 896 360	-	-	329	15 315 233
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 856	4 887	627 781	-	-	638 524
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	111 978	-	-	111 978
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	159 142	-	159 142
Прочие активы	1 138 243	18 550	20 252	25 500	9 902	1 503	1 594	-	-	-	1 215 544
Текущие налоговые требования	-	10 176	-	-	-	-	-	-	-	-	10 176
Оговоренные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	161 045	-	161 045
Всего активов	17 773 116	1 936 770	1 285 199	2 129 015	1 130 448	5 349 827	7 530 093	1 059 946	329	38 194 743	

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

тыс. рублей	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Прозрачные	Всего
								-	-	-	908 323
Счета банков и других финансовых институтов	908 323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	908 323
Текущие счета и депозиты клиентов	15 369 149	396 512	192 719	1 113 841	8 408 298	4 899 380	-	-	-	-	30 379 899
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	786 637	205 267	102 975	154 315	1 112 892	49 023	1 211	-	-	-	1 412 320
Всего обязательств	17 064 109	601 779	295 694	1 268 156	8 521 190	4 948 403	1 211	-	-	-	32 700 542
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	709 007	1 334 991	989 505	860 859	(7 390 742)	401 424	7 528 882	1 059 946	329	5 494 201	

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Показатели к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

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

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

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Погсчеты к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Продолженные	Всего
Счета банков и других финансовых институтов	1 358 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 358 592
Текущие счета и депозиты клиентов	12 261 142	352 652	301 248	2 657 725	2 588 510	7 896 735	-	-	-	-	26 058 012
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	406 021	105 190	119 883	99 391	93 125	19 468	-	-	-	-	843 078
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	12 259	-	-	-	-	-	-	-	-	12 259
Всего обязательств	14 025 755	470 101	421 131	2 757 116	2 681 635	7 916 203					28 271 941
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	901 145	1 723 639	1 425 786	(981 884)	(349 956)	(3 974 005)	5 894 029	891 715	276	5 530 745	

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Денежные потоки по указанным депозитам отражены в ввышеприведенной таблице по договорным срокам погашения.

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

28 Управление капиталом

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

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

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

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

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

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

29 Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключает договоры аренды оборудования и помещений для размещения филиала.

Указанные операции не раскрываются в отчете в связи с их несущественностью.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

По состоянию на 31 декабря 2020 года (и 31 декабря 2019 года) у Банка нет договоров финансовой аренды, в которых он выступает арендодателем.

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

Указанные операции не раскрываются в отчете в связи с их несущественностью.

30 Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованные овердрафты	2 606 507	3 396 449
Гарантии и аккредитивы	6 175 732	1 696 069
Обязательства по кредитным картам	338 546	354 237
Лимиты по выдаче гарантii	667 545	371 043
Условные обязательства кредитного характера	9 788 330	5 817 798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(336 960)	(289 190)
Итого условные обязательства кредитного характера	9 451 370	5 528 608

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

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

31 Операции со связанными сторонами

Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Расходы на персонал” (Пояснение 10), за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

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

Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

В 2020 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

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

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках (контрактная ставка 0 - 4,63%)	953 073	-	-	953 073
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 203)	-	-	(3 203)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 7,45 - 9,15%)	236 659	-	-	236 659
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва (контрактная ставка 0,0 - 22,0%)	-	5 411	169 754	175 165
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(63)	(1 443)	(1 506)
Инвестиционная недвижимость, сдаваемая в аренду	65 754	-	-	65 754
Активы в форме права пользования	-	-	3 986	3 986
Прочие требования	1	-	164	165
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов (контрактная ставка 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				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	9 225	31 027	40 252

"Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

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

тыс. рублей	Mатеринская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках (контрактная ставка 0 - 6,75%)	845 117	-	1 090 369	1 935 486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 841)	-	(41 870)	(44 711)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 8,4 - 9,15%)	394 619	-	-	394 619
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва (контрактная ставка 0,5 - 22,0%)	-	5 917	186 818	192 735
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(41)	(1 590)	(1 631)
Инвестиционная недвижимость, сдаваемая в аренду	67 688	-	-	67 688
Прочие требования	-	-	152	152
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов (контрактная ставка 0 - 7,25%)	-	583 149	1 927 324	2 510 473
Прочие обязательства	-	45 326	-	45 326
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	116	-	116
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	9 894	6 443	16 337

Суммы, включенные в Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	33 841	377	53 661	87 879
Процентные расходы	-	(34 827)	(23 173)	(58 000)
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	(2 683)	-	-	(2 683)
Чистая прибыль от операций с иностранный 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
Расходы на персонал	-	(97 603)	-	(97 603)
Прочие операционные расходы	(1)	-	(2 198)	(2 199)

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

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	80 784	553	53 391	134 728
Процентные расходы	(3 071)	(34 907)	(14 840)	(52 818)
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	7 114	-	(152)	6 962
Чистая прибыль от операций с иностранный валютой	23	15	5 220	5 258
Комиссионные доходы	-	35	19 945	19 980
Комиссионные расходы	(350)	-	(241)	(591)
(Создание) восстановление резерва	(1 867)	86	(43 342)	(45 123)
Прочие операционные доходы	9 404	-	432	9 836
Расходы на персонал	-	(81 156)	-	(81 156)
Прочие операционные расходы	(1)	-	(1 914)	(1 915)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью. В таблице ниже представлена справедливая стоимость этих инструментов по уровням справедливой стоимости.

	2020 год, тыс. руб.			2019 год, тыс.руб.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 252 387	-	7 252 387	7 249 516	6 936	7 256 452

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Аналогичным образом определяется оценочная справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости с

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от класса финансового инструмента, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов сроком погашения «до востребования» и «менее 1 года» приблизительно равна их балансовой стоимости.

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
тыс. руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	15 315 233	16 539 868	15 321 959	16 026 658
- розничные клиенты	11 562 972	12 426 415	10 633 372	11 317 911
- корпоративные клиенты	3 752 261	4 113 453	4 688 587	4 708 747
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 437 475	4 447 875	2 836 954	2 836 954
Текущие счета и депозиты клиентов	30 379 899	30 359 643	26 058 012	26 061 651
- розничные клиенты	24 201 324	24 181 243	21 931 137	21 934 776
- корпоративные клиенты	6 178 575	6 178 400	4 126 875	4 126 875

Г-жа Еремина С.В.
Председатель Правления



Г-жа Десюкович Е.А.
Главный бухгалтер

18 марта 2021 года