

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	11
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	16

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	18
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	21
3. Анализ по сегментам.....	22
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
5. Средства в кредитных организациях.....	31
6. Торговые ценные бумаги.....	33
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	34
8. Производные финансовые инструменты.....	37
9. Кредиты клиентам.....	37
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	48
11. Инвестиционная собственность.....	51
12. Основные средства.....	53
13. Налогообложение.....	55
14. Прочие активы и обязательства.....	57
15. Средства кредитных организаций.....	60
16. Средства клиентов.....	60
17. Займы, полученные от АСВ.....	61
18. Прочие заемные средства.....	61
19. Капитал.....	61
20. Договорные и условные обязательства.....	62
21. Процентные доходы и процентные расходы.....	63
22. Чистый комиссионный доход.....	64
23. Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами.....	65
24. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	65
25. Прочие доходы.....	65
26. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	66
27. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	66
28. Справедливая стоимость.....	102
29. Операции со связанными сторонами.....	106
30. Доверительное управление.....	109
31. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	109
32. Объединение бизнесов.....	111
33. Основные положения учетной политики.....	112
34. События после отчетной даты.....	127



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и членам Наблюдательного Совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

1) Примечание 1 «Описание деятельности» к данной консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым утвержден План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;

2) Примечание 31 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что Банк рассчитывает обязательные нормативы с учетом Плана финансового оздоровления Банка.

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Наше мнение не было модифицировано в отношении указанных обстоятельств.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам клиентам

См. Примечания 9 и 27 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты клиентам составляют 44% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ»), оцениваемого на	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки резерва под ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.

<p>регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к стадиям кредитного риска 1, 2 и 3 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD) по кредитам клиентам, оцениваемым с использованием собственных рейтинговых моделей; - прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитно-обесцененным активам. <p>В связи с существенным объемом кредитов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Из-за возросшей неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений в результате COVID-19, в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ.</p>	<p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и использованных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие стадии кредитного риска. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы оценили корректность определения стадий, с учетом влияния на деятельность заемщиков пандемии COVID-19, путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD. • Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. • По кредитам клиентам, выданным физическим лицам, по которым Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. • Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками. • Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19. <p>Мы также оценили, что раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>
--	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут

повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных

нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, в отношении которой нами 31 марта 2021 года было выражено мнение с оговоркой, а также с учетом Плана финансового оздоровления Банка. Оценка выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, с учетом влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» указанного заключения, не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, регуляторными рисками и модельными рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, регуляторным рискам и модельным рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой

внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, регуляторными рисками и модельными рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Шеваренков Е. В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

20 апреля 2021 года



Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	114 681 465	77 972 230
Обязательные резервы в Банке России		2 596 348	2 323 584
Средства в кредитных организациях	5	21 580 619	5 438 342
Торговые ценные бумаги	6	24 861 607	46 876 482
Инвестиционные ценные бумаги	7	71 816 882	55 461 735
Производные финансовые активы	8	795 017	784 800
Кредиты клиентам	9	222 804 132	221 401 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	13 204 982	26 380
Инвестиционная собственность	11	5 946 504	7 064 469
Основные средства	12	15 587 423	16 435 937
Прочие активы	14	11 716 787	11 193 057
Итого активы		505 591 766	444 978 836
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	769 922	540 328
Средства кредитных организаций	15	21 369 689	7 933 782
Средства клиентов	16	329 143 441	278 655 244
Выпущенные векселя		261 263	1 051 514
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	17	42 813 315	50 612 630
Прочие заемные средства	18	1 009 037	211 191
Прочие обязательства	14	13 829 248	11 568 418
Итого обязательства		409 195 915	350 573 107
Капитал			
Уставный капитал	19	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		941 691	1 152 078
Фонд переоценки зданий		4 265 660	4 512 827
Нераспределенная прибыль		41 846 879	39 570 441
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		95 868 625	94 049 741
Доля неконтролирующих акционеров		527 226	355 988
Итого капитал		96 395 851	94 405 729
Итого капитал и обязательства		505 591 766	444 978 836

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		33 174 077	38 886 332
Прочие процентные доходы		5 648 479	3 721 175
Процентные расходы		(16 019 878)	(19 681 876)
Чистый процентный доход	21	22 802 678	22 925 631
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,5,7,9,10	(4 442 100)	(4 219 403)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		18 360 578	18 706 228
Комиссионные доходы		12 123 978	11 181 142
Комиссионные расходы		(4 769 235)	(4 112 093)
Чистый комиссионный доход	22	7 354 743	7 069 049
Чистый (расход) дохода по операциям с ценными бумагами	23	(1 224 011)	12 337 110
Чистая прибыль (убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости		284 301	(473 270)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24	626 560	884 675
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		82 156	49 079
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	11	(720 189)	(24 715)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов		67 050	(172 364)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	12	(142 233)	(169 171)
(Убыток от досрочного погашения займов) доход от первоначального признания займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	17	(1 104 733)	734 085
Прочие доходы	25	775 293	1 261 976
Прочие непроцентные (расходы) доходы		(1 355 806)	14 427 405
Расходы на содержание персонала и административные расходы	26	(23 633 360)	(23 065 028)
Создание прочих резервов	14	(442 767)	(1 040 876)
Прочие непроцентные расходы		(24 076 127)	(24 105 904)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		283 388	16 096 778
Расход по налогу на прибыль	13	(110 799)	(3 321 696)
Прибыль за год		172 589	12 775 082
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		231 772	12 765 046
- неконтролирующим акционерам		(59 183)	10 036
		172 589	12 775 082
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерами материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разводненная		0,0006	0,0354

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	2020	2019
Прибыль за год	172 589	12 775 082
Прочий совокупный расход		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	161 466	7 373 961
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(381 747)	(9 831 984)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	(220 281)	(2 458 023)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	9 894	-
Переоценка зданий за вычетом налога	(135 722)	(242 459)
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	(125 828)	(242 459)
Итого прочий совокупный расход за вычетом налога	(346 109)	(2 700 482)
Общий совокупный (расход) доход за год	(173 520)	10 074 600
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	(114 337)	10 064 564
- неконтролирующим акционерам	(59 183)	10 036
Общий совокупный (расход) доход за год	(173 520)	10 074 600

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2020 года	48 201 750	612 645	1 152 078	4 512 827	39 570 441	94 049 741	355 988	94 405 729
Общий совокупный (расход) дохода за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	231 772	231 772	(59 183)	172 589
Прочий совокупный (расход) дохода	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом отложенного налога в сумме 40 367 тыс. руб.	-	-	161 466	-	-	161 466	-	161 466
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 95 437 тыс. руб.	-	-	(381 747)	-	-	(381 747)	-	(381 747)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	(220 281)	-	-	(220 281)	-	(220 281)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога в сумме 2 474 тыс. руб.	-	-	9 894	-	-	9 894	-	9 894
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 27 861 тыс. руб.	-	-	-	(111 445)	111 445	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 33 931 тыс. руб.	-	-	-	(135 722)	-	(135 722)	-	(135 722)
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	9 894	(247 167)	111 445	(125 828)	-	(125 828)
Итого прочий совокупный (расход) дохода	-	-	(210 387)	(247 167)	111 445	(346 109)	-	(346 109)
Общий совокупный (расход) дохода за год	-	-	(210 387)	(247 167)	343 217	(114 337)	(59 183)	(173 520)
Приобретение дочерних компаний (Примечание 32)	-	-	-	-	1 933 221	1 933 221	230 674	2 163 895
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	(253)	(253)
На 31 декабря 2020 года	48 201 750	612 645	941 691	4 265 660	41 846 879	95 868 625	527 226	96 395 851

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2019 года	48 201 750	612 645	3 610 101	4 814 606	26 742 542	83 981 644	348 237	84 329 881
Общий совокупный (расход) дохода за год								
Прибыль за год	-	-	-	-	12 765 046	12 765 046	10 036	12 775 082
Прочий совокупный (расход) дохода								
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом отложенного налога в сумме 1 843 490 тыс. руб.	-	-	7 373 961	-	-	7 373 961	-	7 373 961
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 2 457 996 тыс. руб.	-	-	(9 831 984)	-	-	(9 831 984)	-	(9 831 984)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	(2 458 023)	-	-	(2 458 023)	-	(2 458 023)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>								
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 14 830 тыс. руб.	-	-	-	(59 320)	59 320	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 60 615 тыс. руб.	-	-	-	(242 459)	-	(242 459)	-	(242 459)
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	-	(301 779)	59 320	(242 459)	-	(242 459)
Итого прочий совокупный (расход) дохода	-	-	(2 458 023)	(301 779)	59 320	(2 700 482)	-	(2 700 482)
Общий совокупный (расход) дохода за год	-	-	(2 458 023)	(301 779)	12 824 366	10 064 564	10 036	10 074 600
Невостребованные дивиденды	-	-	-	-	3 533	3 533	-	3 533
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	(2 285)	(2 285)
На 31 декабря 2019 года	48 201 750	612 645	1 152 078	4 512 827	39 570 441	94 049 741	355 988	94 405 729

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		39 558 790	40 607 711
Проценты выплаченные		(10 298 085)	(13 919 070)
Комиссии полученные		12 572 731	11 480 253
Комиссии выплаченные		(4 917 953)	(4 204 209)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами		(896 502)	11 636 289
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(5 651 188)	2 058 800
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		26 476	12 545
Прочие доходы полученные		649 836	919 118
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные		(21 546 444)	(20 677 349)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		9 497 661	27 914 088
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России		(15 675 458)	(1 238 896)
Торговые ценные бумаги		25 213 769	(37 291 697)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА		10 376 838	94 397 950
Кредиты клиентам		(8 630 359)	(3 582 244)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(277 664)	23 455
Прочие активы		(30 157)	3 469 070
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		13 205 395	(88 083 435)
Средства клиентов		37 102 674	13 416 946
Выпущенные векселя		(866 873)	528 443
Прочие обязательства		305 350	300 209
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		70 221 176	9 853 889
Налог на прибыль уплаченный		(432 853)	(1 016 828)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности		69 788 323	8 837 061
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(27 632 330)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 940 753	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 151 416)	(1 301 804)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		195 662	25 587
Приобретение инвестиционной собственности		-	(265 395)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		308 500	582 179
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств приобретенных дочерних компаний		2 251 915	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(24 086 916)	(959 433)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	17	(14 000 000)	-
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		-	1 413 766
Погашение структурированных облигаций	18	(215 647)	-
Поступления от выпуска облигаций		996 299	-
Погашение обязательств по аренде		(534 796)	(574 231)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(253)	(2 285)
Выплаты по субординированным инструментам		-	(607 637)
Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от финансовой деятельности		(13 754 397)	229 613
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4 891 395	(2 120 807)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		36 838 405	5 986 434
Денежные средства и их эквиваленты на начало года до вычета резерва под кредитные убытки		78 078 241	72 091 807
Денежные средства и их эквиваленты на конец года до вычета резерва под кредитные убытки	4	114 916 646	78 078 241

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Непрерывность деятельности

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный План участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года, декабре 2017 года и декабре 2019 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб., 9 493 683 тыс. руб. и 1 413 766 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 17).

Кроме того, в течение срока реализации вышеуказанного Плана участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Все мероприятия, предусмотренные ПФО, выполняются Банком в установленные в ПФО сроки или с их опережением.

По мнению Руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит восстановить его стабильное финансовое положение, улучшить качество его активов и обеспечить устойчивое развитие Банка в будущем. При этом планируется, что к моменту завершения мероприятий Банк будет соблюдать все установленные Банком России требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение 2020 года составило 8 885 (2019 год – 9 282). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2020	2019			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрецово»	88,11	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	100,00	99,56	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	100,00	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Интерлизинг»	90,00	-	Россия	13 августа 1999 года	Лизинг
ООО «Икарлизинг»	90,00	-	Россия	25 июня 2004 года	Лизинг
ООО «Мостлизинг»	90,00	-	Россия	1 ноября 2002 года	Лизинг
ООО «ИА Финанс»	90,00	-	Россия	29 ноября 2004 года	Финансовые услуги
ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс»	100,00	-	Россия	11 августа 2020 года	Финансовые услуги
ООО «УРАЛСИБ Брокер»	100,00	-	Россия	2 июня 2004 года	Финансовые услуги
ООО «ЗНАК»	99,99	99,99	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению имуществом
АО «Останкино»	45,39	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «Земельный траст»	-	99,56	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	-	100,00	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	-	100,00	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Ривас»	-	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты

В течение 2020 года ООО «Земельный траст», ООО «Полюс» и ООО «Ривас» были ликвидированы.

В марте 2020 года продана контролирующая доля в уставном капитале ООО «БЦ Северный» третьему лицу, эффект от продажи которой на данную консолидированную финансовую отчетность незначителен.

В июне 2020 года Банк получил контроль над ООО «Интерлизинг» и подконтрольными ему компаниями в связи с заключением договора залога 90% долей и корпоративного договора (см. Примечание 32).

ООО «Интерлизинг», ООО «Икарлизинг», ООО «Мостлизинг» и ООО «ИА Финанс» входят в Группу Компаний «Интерлизинг» (далее «ГК Интерлизинг»).

В августе 2020 года Банк учредил ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс».

В сентябре 2020 года Банк приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «УРАЛСИБ Брокер» у связанной стороны (см. Примечание 32).

В декабре 2020 года увеличилась доля Банка в ООО «Миранда», ООО «Поварово» в связи с передачей обществ новому владельцу - ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ».

В декабре 2020 года уменьшилась доля Банка в АО «Астрецово» в связи с выкупом акций у ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ» с последующим погашением в рамках выкупа.

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица, на 31 декабря:

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>2020</i>	<i>2019</i>			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,90	99,88	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Актив-Сигма»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

В течение 2020 года увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Людмила Валентиновна Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

<i>Акционер</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Людмила Валентиновна Коган	81,81	81,81
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,84
Итого	100,00	100,00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Распространение коронавирусной инфекции (COVID-19) и установление на территории Российской Федерации ограничений на работу предприятий и на передвижение граждан оказало негативное воздействие на экономическую среду, включая сокращение деловой активности во многих отраслях экономики, падение котировок на финансовых рынках, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и увеличение волатильности на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Правительство Российской Федерации утвердило комплекс мер, направленных на борьбу с распространением новой коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации, обеспечение устойчивого развития экономики и поддержку граждан в условиях пандемии. Банк России утвердил комплекс мер, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул, предоставления кредитов с пониженными субсидированными процентными ставками, поддержания ипотечного кредитования, расширения продуктового предложения клиентам через цифровые каналы банковского обслуживания и другие мероприятия. В данных условиях руководство принимает все необходимые меры для сохранения обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк принимал во внимание прогнозную информацию по макроэкономическим показателям, ценам на основные биржевые товары и курсу российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, экспертные оценки влияния изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний 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 консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. 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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 9;
- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 33;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 9;
- в части переоценки инвестиционной собственности – Примечание 11;

- в части переоценки зданий – Примечание 12;
- в части определения сроков аренды – Примечание 12;
- в части признания отложенного налогового актива – Примечание 13
- в части оценки справедливой стоимости по финансовым инструментам – Примечание 28.

3. Анализ по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

Корпоративные банковские операции (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

Малый бизнес (обслуживание целевого клиентского сегмента (далее «ЦКС») «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

Лизинговые операции: операции, осуществляемые ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» и ГК Интерлизинг.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	347 296	16 139 224
Консолидационные корректировки	(6)	9
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(60 328)	(41 416)
Прочие корректировки	(3 574)	(1 039)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	283 388	16 096 778

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	<i>2020</i>		<i>2019</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	505 403 517	409 046 415	442 692 163	348 243 712
Консолидационные корректировки	4	86	4	80
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(292 705)	(819)	1 640 917	2 280 575
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	9 687	-	(10 680)
Начисление административных и операционных расходов	480 941	140 544	645 754	59 425
Прочие корректировки	9	2	(2)	(5)
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	505 591 766	409 195 915	444 978 836	350 573 107

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 225	3 876 764	-	870 778	60 416 709	39 034 086	11 352 206	(833 303)	114 718 465
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 596 348	-	-	2 596 348
Средства в кредитных организациях	1 060 149	148 593	-	-	20 369 517	400	-	-	21 578 659
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	24 858 180	-	3 427	-	24 861 607
Инвестиционные ценные бумаги	-	14 899	-	-	28 835 509	4 984 597	37 981 877	-	71 816 882
Производные финансовые активы	-	97	-	-	805 252	-	-	(10 332)	795 017
Кредиты клиентам	50 150 471	161 071 697	5 823 131	317 833	-	-	36 898 201	(31 457 201)	222 804 132
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	13 204 982	-	-	-	-	13 204 982
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 946 504	-	5 946 504
Основные средства	-	932	-	23 131	-	-	15 549 155	-	15 573 218
Прочие активы	537 948	3 795 473	183 539	3 465 542	86 000	5	3 461 606	(22 410)	11 507 703
Итого активы	51 749 793	168 908 455	6 006 670	17 882 266	135 371 167	46 615 436	111 192 976	(32 323 246)	505 403 517
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	5	-	18 772	769 917	-	-	(18 772)	769 922
Средства кредитных организаций	-	1 911 161	295 717	6 986 763	7 168 365	14 855	11 587 759	(6 594 931)	21 369 689
Средства клиентов	74 522 775	181 763 400	67 877 357	4 310 498	25 939	130 414	1 398 247	(885 189)	329 143 441
Выпущенные векселя	187 009	43 495	30 759	-	-	-	-	-	261 263
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	42 813 315	-	42 813 315
Прочие заемные средства	-	-	-	1 009 037	-	-	-	-	1 009 037
Прочие обязательства	1 473 276	427 991	628 107	28 266 739	3 041	442	8 333 291	(25 453 139)	13 679 748
Итого обязательства	76 183 060	184 146 052	68 831 940	40 591 809	7 967 262	145 711	64 132 612	(32 952 031)	409 046 415

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	955	1 106 173	-	60 942	33 193 592	36 503 110	7 178 031	(70 573)	77 972 230
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 323 584	-	-	2 323 584
Средства в кредитных организациях	537 812	-	-	-	4 547 916	400	352 214	-	5 438 342
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	46 873 056	-	3 426	-	46 876 482
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	3 052 415	6 635 953	45 773 367	-	55 461 735
Производные финансовые активы	-	10 674	-	-	774 126	-	-	-	784 800
Кредиты клиентам	59 297 361	143 857 534	6 171 901	388 885	-	-	39 428 719	(27 742 580)	221 401 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	26 380	-	-	-	-	26 380
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	7 064 469	-	7 064 469
Основные средства	-	-	-	1 831	-	-	14 197 425	-	14 199 256
Прочие активы	834 230	3 091 410	103 611	3 373 892	58 055	49	3 681 980	(162)	11 143 065
Итого активы	60 670 358	148 065 791	6 275 512	3 851 930	88 499 160	45 463 096	117 679 631	(27 813 315)	442 692 163
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	10 674	-	-	529 654	-	-	-	540 328
Средства кредитных организаций	-	1 659 370	-	28 491 804	5 280 375	17 463	976 030	(28 491 260)	7 933 782
Средства клиентов	55 634 551	163 214 319	57 472 858	-	1 246 498	231 062	926 583	(70 627)	278 655 244
Выпущенные векселя	958 986	88 388	4 140	-	-	-	-	-	1 051 514
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	50 612 630	-	50 612 630
Прочие заемные средства	-	211 173	-	-	18	-	-	-	211 191
Прочие обязательства	1 136 245	371 422	184 853	402 257	6 102	414	7 137 838	(108)	9 239 023
Итого обязательства	57 729 782	165 555 346	57 661 851	28 894 061	7 062 647	248 939	59 653 081	(28 561 995)	348 243 712

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2020 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	5 274 215	22 239 238	864 621	199 082	33	-	397 139	(1 271 004)	27 703 324
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	1 485 060	-	-	-	-	1 485 060
Ценные бумаги	-	-	-	-	4 135 812	337 356	2 701 831	-	7 174 999
Средства в кредитных организациях	1	21 570	-	19 169	1 925 869	104	474 385	(18 621)	2 422 477
Межсегментные доходы	3 183 826	9 971 028	3 345 173	-	237 238	35 588 167	17 616 369	(69 941 801)	-
	8 458 042	32 231 836	4 209 794	1 703 311	6 298 952	35 925 627	21 189 724	(71 231 426)	38 785 860
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 911 453)	(6 504 224)	(705 778)	(174 921)	(84 526)	-	(14 992)	27 603	(9 368 291)
Прочие заемные средства	-	(4 465)	-	(12 738)	-	-	-	-	(17 203)
Средства кредитных организаций	(13 482)	(10 704)	(41 455)	(1 158 905)	(282 407)	(28)	(55 049)	1 132 771	(429 259)
Выпущенные векселя	(22 937)	(609)	(340)	-	-	-	-	-	(23 886)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(6 011 579)	-	(6 011 579)
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	(175 810)	-	(175 810)
Межсегментные расходы	(3 440 635)	(13 049 518)	(526 505)	-	(4 860 620)	(34 686 288)	(13 378 235)	69 941 801	-
	(5 388 507)	(19 569 520)	(1 274 078)	(1 346 564)	(5 227 553)	(34 686 316)	(19 635 665)	71 102 175	(16 026 028)
Чистый процентный доход (расход)	3 069 535	12 662 316	2 935 716	356 747	1 071 399	1 239 311	1 554 059	(129 251)	22 759 832
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(496 761)	(3 414 290)	(205 284)	104 877	(78 677)	9 422	(259 197)	-	(4 339 910)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	2 572 774	9 248 026	2 730 432	461 624	992 722	1 248 733	1 294 862	(129 251)	18 419 922
Комиссионные доходы	1 929 527	3 369 621	6 682 140	230 038	201 690	-	33 778	(325 582)	12 121 212
Комиссионные расходы	(600 238)	(1 912 153)	(1 941 154)	(102 276)	(50 241)	-	(586 223)	325 582	(4 866 703)
Межсегментные комиссионные доходы	42 749	45 171	21 188	-	111 607	-	-	(220 715)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(47 164)	(49 322)	(23 118)	-	(46 199)	(12 505)	(42 407)	220 715	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 324 874	1 453 317	4 739 056	127 762	216 857	(12 505)	(594 852)	-	7 254 509
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(1 723 371)	(56)	498 813	-	(1 224 614)
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	284 301	-	284 301
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(9 859)	598 164	36 505	12 869	(512 475)	441 409	5 896	8 440	580 949
Чистый (убыток) прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	(9 655)	-	-	91 811	-	-	-	82 156
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(720 189)	-	(720 189)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(36 232)	(695)	(13 283)	118 013	-	-	-	-	67 803
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	(38 084)	-	(38 084)
Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	-	(1 104 733)	-	(1 104 733)
Прочие доходы	11 808	17 847	177 962	184 828	82 790	-	1 533 687	(1 276 049)	732 873
	(34 283)	605 661	201 184	315 710	(2 061 245)	441 353	459 691	(1 267 609)	(1 339 538)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(3 095 084)	(12 333 717)	(5 391 428)	(704 714)	(875 322)	(93 369)	(2 278 548)	1 276 049	(23 496 133)
(Создание) восстановление прочих резервов	(235 499)	(49 376)	20 643	(101 844)	(3 752)	-	(121 636)	-	(491 464)
	(3 330 583)	(12 383 093)	(5 370 785)	(806 558)	(879 074)	(93 369)	(2 400 184)	1 276 049	(23 987 597)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	532 782	(1 076 089)	2 299 887	98 538	(1 730 740)	1 584 212	(1 240 483)	(120 811)	347 296
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(109 246)	-	(109 246)
Прибыль (убыток) за год	532 782	(1 076 089)	2 299 887	98 538	(1 730 740)	1 584 212	(1 349 729)	(120 811)	238 050
Выручка от операций с третьими сторонами	7 203 743	25 630 429	7 546 761	1 933 349	4 540 033	337 404	4 105 946	-	51 297 665
Межсегментная выручка	3 226 575	10 016 199	3 366 361	-	348 845	35 588 167	17 616 369	-	70 162 516

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2019 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	7 120 523	20 430 417	914 933	353 762	124	-	1 871 331	(1 565 006)	29 126 084
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	16 142	-	-	-	-	16 142
Ценные бумаги	-	-	-	-	2 883 417	317 837	7 369 553	-	10 570 807
Средства в кредитных организациях	-	22 751	-	828	1 870 561	9 411	757 949	(1 217)	2 660 283
Межсегментные доходы	3 372 545	10 581 978	3 499 374	-	1 340 143	33 575 663	13 187 924	(65 557 627)	-
	10 493 068	31 035 146	4 414 307	370 732	6 094 245	33 902 911	23 186 757	(67 123 850)	42 373 316
Процентные расходы									
Средства клиентов	(2 392 379)	(7 103 351)	(864 498)	-	(11 991)	-	(49 675)	1 217	(10 420 677)
Прочие заемные средства	-	(12 418)	-	-	(1)	-	-	-	(12 419)
Средства кредитных организаций	(6 672)	(4 154)	(10 778)	(1 565 006)	(1 936 359)	-	(1 226 699)	1 565 006	(3 184 662)
Выпущенные векселя	(18 790)	317	(151)	-	-	-	-	-	(18 624)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(5 954 570)	-	(5 954 570)
Межсегментные расходы	(5 305 896)	(13 033 660)	(642 344)	-	(3 063 756)	(32 297 924)	(11 214 047)	65 557 627	-
	(7 723 737)	(20 153 266)	(1 517 771)	(1 565 006)	(5 012 107)	(32 297 924)	(18 444 991)	67 123 850	(19 590 952)
Чистый процентный доход (расход)	2 769 331	10 881 880	2 896 536	(1 194 274)	1 082 138	1 604 987	4 741 766	-	22 782 364
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 529 841)	(2 491 788)	24 757	(84 310)	33 712	(13 467)	52 101	-	(4 008 836)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 239 490	8 390 092	2 921 293	(1 278 584)	1 115 850	1 591 520	4 793 867	-	18 773 528
Коммиссионные доходы	1 427 322	3 225 174	6 324 684	-	177 252	25	32 254	(95)	11 186 616
Коммиссионные расходы	(402 577)	(1 503 081)	(1 857 943)	(95)	(49 887)	(26)	(272 904)	95	(4 086 418)
Межсегментные коммиссионные доходы	43 714	52 451	33 534	-	272 029	-	-	(401 728)	-
Межсегментные коммиссионные расходы	(61 628)	(58 357)	(31 778)	-	(21 099)	(15 322)	(213 544)	401 728	-
Чистый коммиссионный доход (расход)	1 006 831	1 716 187	4 468 497	(95)	378 295	(15 323)	(454 194)	-	7 100 198
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(51 725)	(347)	12 388 145	-	12 336 073
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(473 270)	-	(473 270)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(4 861)	121 078	1 399	(24 627)	573 862	351 089	(127 851)	-	890 089
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	36 295	-	-	-	12 784	-	-	-	49 079
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(24 714)	-	(24 714)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(109 681)	(4 428)	(29 085)	(17 127)	-	-	(376)	-	(160 697)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	(21 491)	-	(21 491)
Доход от первоначального признания займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	-	734 085	-	734 085
Прочие доходы	16 379	275 490	356 979	13 274	81 360	-	1 966 064	(1 459 832)	1 249 714
	(61 868)	392 140	329 293	(28 480)	616 281	350 742	14 440 592	(1 459 832)	14 578 868
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(3 103 511)	(12 497 124)	(5 490 576)	(63 692)	(908 979)	(88 590)	(2 617 286)	1 459 832	(23 309 926)
(Создание) восстановление прочих резервов	(452 470)	177 446	83 105	(43 398)	254	(342)	(768 039)	-	(1 003 444)
	(3 555 981)	(12 319 678)	(5 407 471)	(107 090)	(908 725)	(88 932)	(3 385 325)	1 459 832	(24 313 370)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(1 371 528)	(1 821 259)	2 311 612	(1 414 249)	1 201 701	1 838 007	15 394 940	-	16 139 224
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(3 299 235)	-	(3 299 235)
Прибыль (убыток) за год	(1 371 528)	(1 821 259)	2 311 612	(1 414 249)	1 201 701	1 838 007	12 095 705	-	12 839 989
Выручка от операций с третьими сторонами	8 547 845	23 678 342	7 239 617	370 732	4 879 629	326 926	22 419 232	-	67 462 323
Межсегментная выручка	3 416 259	10 634 429	3 532 908	-	1 612 172	33 575 663	13 187 924	-	65 959 355

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2020 год представлен ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	626 766	2 440 649	4 604 485	-	62 538	-	-	(743)	7 733 695
Кассовые операции	523 083	297 661	1 411 618	-	113	-	-	(2)	2 232 473
Операции с гарантиями и аккредитивами	601 279	10 541	337 326	-	202	-	-	(4 850)	944 498
Валютообменные операции	175 582	6 540	296 515	-	134 958	-	271	-	613 866
Вознаграждения по страхованию	518	483 979	31 975	230 038	-	-	-	(315 857)	430 653
Операции с ценными бумагами	2 279	536	-	-	-	-	33 507	(3 280)	33 042
Прочее	20	129 715	221	-	3 879	-	-	(850)	132 985
Итого комиссионные доходы	1 929 527	3 369 621	6 682 140	230 038	201 690	-	33 778	(325 582)	12 121 212
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(394 846)	(1 149 095)	(1 777 889)	(9 217)	(16)	-	(10 315)	9 724	(3 331 654)
Кассовые операции	(44 810)	(216 005)	(100 009)	-	-	-	-	-	(360 824)
Программы лояльности	(1 980)	(528 266)	(1 025)	-	-	-	-	-	(531 271)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(226 528)	-	(226 528)
Валютообменные операции	-	-	-	(139)	(48 659)	-	-	-	(48 798)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(33 205)	-	(33 205)
Услуги коллекторских агентств	-	(9 764)	-	-	-	-	-	-	(9 764)
Расходы по страхованию	-	-	-	(92 920)	-	-	-	-	(92 920)
Прочее	(158 602)	(9 023)	(62 231)	-	(1 566)	-	(316 175)	315 858	(231 739)
Итого комиссионные расходы	(600 238)	(1 912 153)	(1 941 154)	(102 276)	(50 241)	-	(586 223)	325 582	(4 866 703)
Чистый комиссионный доход	1 329 289	1 457 468	4 740 986	127 762	151 449	-	(552 445)	-	7 254 509

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2019 год представлен ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	618 570	2 547 682	4 476 286	-	25 620	-	-	(95)	7 668 063
Кассовые операции	462 416	357 075	1 553 666	-	5	-	-	-	2 373 162
Валютообменные операции	171 432	10 421	280 492	-	149 689	-	158	-	612 192
Вознаграждения по страхованию	-	272 182	-	-	-	-	-	-	272 182
Операции с гарантиями и аккредитивами	174 876	10 137	14 159	-	123	25	-	-	199 320
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	139	-	32 096	-	32 235
Прочее	28	27 677	81	-	1 676	-	-	-	29 462
Итого комиссионные доходы	1 427 322	3 225 174	6 324 684	-	177 252	25	32 254	(95)	11 186 616
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(359 175)	(910 069)	(1 743 880)	(95)	(3)	(26)	(10 329)	95	(3 023 482)
Кассовые операции	(36 653)	(224 023)	(106 811)	-	(32)	-	-	-	(367 519)
Программы лояльности	(251)	(336 834)	-	-	-	-	-	-	(337 085)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(230 089)	-	(230 089)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(49 548)	-	-	-	(49 548)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(32 219)	-	(32 219)
Услуги коллекторских агентств	-	(31 911)	-	-	-	-	-	-	(31 911)
Прочее	(6 498)	(244)	(7 252)	-	(304)	-	(267)	-	(14 565)
Итого комиссионные расходы	(402 577)	(1 503 081)	(1 857 943)	(95)	(49 887)	(26)	(272 904)	95	(4 086 418)
Чистый комиссионный доход	1 024 745	1 722 093	4 466 741	(95)	127 365	(1)	(240 650)	-	7 100 198

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Наличные денежные средства	24 491 461	21 706 735
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	12 303 207	13 319 440
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
<i>Кредитный рейтинг от AA- до AA+</i>	1 216 647	1 124 038
<i>Кредитный рейтинг A- и A+</i>	49 946	347 348
<i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i>	737 030	200 432
<i>Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+</i>	67 020	51 830
<i>Кредитный рейтинг В и В+</i>	330 000	18 825
<i>Без кредитного рейтинга</i>	884 274	1 146 354
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг AA- и AA</i>	212 394	98 587
<i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ</i>	12 733 094	-
<i>Кредитный рейтинг ВВ и ВВ+</i>	6 280 621	-
<i>Кредитный рейтинг В и В+</i>	11 241 082	7 267 885
<i>Без кредитного рейтинга</i>	1 358 911	-
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	30 003 443	5 800 000
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>	12 597 625	26 989 167
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж		
<i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>	367 509	7 600
<i>Без кредитного рейтинга</i>	42 382	-
	114 916 646	78 078 241
Резерв под кредитные убытки	(235 181)	(106 011)
Денежные средства и их эквиваленты	114 681 465	77 972 230

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка есть два контрагента за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2019 год – нет контрагентов за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 21 376 733 тыс. руб. или 18,6% от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 13 156 240 тыс. руб. (2019 год – ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций, корпоративных облигаций и муниципальных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 28 225 989 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря:

	<u>2020</u>			<u>2019</u>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	90 322 509	102 676	90 425 185	56 257 094	114 412	56 371 506
Резерв под кредитные убытки	(235 086)	(95)	(235 181)	(105 959)	(52)	(106 011)
Итого денежные средства и их эквиваленты	90 087 423	102 581	90 190 004	56 151 135	114 360	56 265 495

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря:

<i>Группа</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Минимальный кредитный риск	751 480	637 660
Низкий кредитный риск	49 991	15 231
Средний кредитный риск	82 803	493 463
Итого	884 274	1 146 354

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки средств на счетах срочных депозитов в кредитных организациях, размещенных на срок до 90 дней, без кредитного рейтинга в размере 1 358 911 тыс. руб. (2019 год – 0 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2020</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	105 959	52	106 011
Создание резерва под кредитные убытки	129 127	43	129 170
На 31 декабря	235 086	95	235 181

	<i>2019</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	192 068	257	192 325
Восстановление резерва под кредитные убытки	(86 109)	(205)	(86 314)
На 31 декабря	105 959	52	106 011

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	1 512 351	2 349 109
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	594 164	1 004 942
<i>Кредитный рейтинг B</i>	-	2 138 087
<i>Без кредитного рейтинга</i>	3 674 966	2 877
Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	15 816 202	-
	21 597 683	5 495 015
Резерв под кредитные убытки	(17 064)	(56 673)
Средства в кредитных организациях	21 580 619	5 438 342

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка нет контрагентов за исключением фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2019 год – нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость КСУ (клиринговых сертификатов участия) и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 17 053 899 тыс. руб.

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря:

	<i>2020</i>			<i>2019</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	21 595 202	2 481	21 597 683	5 492 538	2 477	5 495 015
Резерв под кредитные убытки	(14 583)	(2 481)	(17 064)	(54 196)	(2 477)	(56 673)
Итого средства в кредитных организациях	21 580 619	-	21 580 619	5 438 342	-	5 438 342

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях без кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря:

<i>Группа</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Минимальный кредитный риск	3 667 841	-
Низкий кредитный риск	400	400
Средний кредитный риск	4 244	-
Дефолтные активы	2 481	2 477
Итого	3 674 966	2 877

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2020</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	54 196	-	2 477	56 673
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(39 613)	-	4	(39 609)
На 31 декабря	14 583	-	2 481	17 064

	<i>2019</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	131 543	1	2 437	133 981
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(77 347)	(1)	40	(77 308)
На 31 декабря	54 196	-	2 477	56 673

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2020	2019
Заложенные по договорам РЕПО		
ОФЗ и еврооблигации РФ	1 359 655	2 638 317
Корпоративные еврооблигации		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	815 851	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	2 175 506	2 638 317
Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 17)		
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	281 340	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ	281 340	-
Итого торговые ценные бумаги, обремененные залогом	2 456 846	2 638 317
Не обремененные залогом		
ОФЗ и еврооблигации РФ	5 916 714	7 743 794
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	5 793 470	15 986 023
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	2 309 070	4 480 832
<i>Кредитный рейтинг B и B+</i>	211 920	821 085
<i>Без кредитного рейтинга</i>	153 653	378 057
Корпоративные еврооблигации		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	2 656 479	5 134 609
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	7 719 617
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	299 846	700 643
Облигации иностранных государств		
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	5 055 773	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	22 396 925	42 964 660
Корпоративные акции		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	-	762 513
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	106 381
<i>Кредитный рейтинг B- и B+</i>	-	26 815
<i>Без кредитного рейтинга</i>	7 836	355 881
Глобальные депозитарные расписки	-	21 915
Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	7 836	1 273 505
Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	22 404 761	44 238 165
Итого долговые торговые ценные бумаги	24 853 771	45 602 977
Итого долевые торговые ценные бумаги	7 836	1 273 505
Итого торговые ценные бумаги	24 861 607	46 876 482

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 17 957 890 тыс. руб. (2019 год – корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 33 926 555 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные облигации на сумму 153 653 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск (2019 год – корпоративные облигации на сумму 378 057 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск). Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или

перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным под обеспечение ценными бумагами, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 2 077 490 тыс. руб. (2019 год – 2 476 686 тыс. руб.).

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2020	2019
Заложенные по договорам репо		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	5 942 834	355 934
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ и еврооблигации РФ	6 208 343	-
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	2 766 553	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо	14 917 730	355 934
Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 17)		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Корпоративные облигации</i>	5 951 447	7 477 300
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 286 711	1 220 033
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Корпоративные облигации</i>	1 937 553	2 588 782
<i>Региональные и муниципальные облигации</i>	372 844	463 633
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ	11 548 555	11 749 748
Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	26 466 285	12 105 682
Не обремененные залогом		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты</i>	1 375 274	1 300 000
<i>Корпоративные акции</i>	14 899	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Корпоративные облигации</i>	16 764 751	23 898 568
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	9 645 457	18 157 485
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Корпоративные облигации</i>	4 779 633	-
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	12 770 583	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом	45 350 597	43 356 053
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	41 591 200	51 109 320
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 835 509	3 052 415
Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 390 173	1 300 000
Итого инвестиционные ценные бумаги	71 816 882	55 461 735

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные еврооблигации, еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 58 183 893 тыс. руб. (2019 год – корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 54 161 735 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на:

	2020		2019	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
Корпоративные облигации				
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	12 700 709	12 700 709	19 173 829	19 173 829
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	9 518 538	9 518 538	11 262 450	11 262 450
Корпоративные еврооблигации				
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	14 341 495	14 341 495	16 508 381	16 508 381
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	3 957 084	3 957 084	2 850 750	2 850 750
Итого валовая балансовая стоимость	40 517 826	40 517 826	49 795 410	49 795 410
Резерв под кредитные убытки	(91 372)	(91 372)	(126 188)	(126 188)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1 164 746	1 164 746	1 440 098	1 440 098
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	41 591 200	41 591 200	51 109 320	51 109 320
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОФЗ и еврооблигации РФ				
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	6 209 220	6 209 220	-	-
Корпоративные облигации				
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	4 666 181	4 666 181	2 476 200	2 476 200
<i>Кредитный рейтинг BB- и BB+</i>	2 063 188	2 063 188	115 856	115 856
Корпоративные еврооблигации				
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	9 280 480	9 280 480	-	-
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	6 315 045	6 315 045	-	-
Региональные и муниципальные облигации				
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	275 290	275 290	306 751	306 751
<i>Без кредитного рейтинга</i>	99 098	99 098	158 529	158 529
Итого валовая балансовая стоимость	28 908 502	28 908 502	3 057 336	3 057 336
Резерв под кредитные убытки	(72 993)	(72 993)	(4 921)	(4 921)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	28 835 509	28 835 509	3 052 415	3 052 415
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	70 426 709	70 426 709	54 161 735	54 161 735

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

Все долговые финансовые активы, представленные в таблице выше, отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА, за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	126 188	-	-	126 188
Покупка	25 475	-	-	25 475
Продажа	(36 818)	-	-	(36 818)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(23 473)	-	-	(23 473)
На 31 декабря	91 372	-	-	91 372

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	166 227	82 660	-	248 887
Перевод в Стадию 1	82 660	(82 660)	-	-
Покупка	42 351	-	-	42 351
Продажа	(37 555)	-	-	(37 555)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(127 495)	-	-	(127 495)
На 31 декабря	126 188	-	-	126 188

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 19 323 712 тыс. руб. в течение 2020 года привела к снижению ОКУ на 36 818 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 112 025 888 тыс. руб. в течение 2019 года привела к снижению ОКУ на 37 555 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 8 946 874 тыс. руб. в течение 2020 года привела к увеличению ОКУ на 25 475 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 17 627 938 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 42 351 тыс. руб.).

В течение 2020 года не было перехода из Стадии 2 в Стадию 1 (переход из Стадии 2 в Стадию 1 в течение 2019 года в сумме 464 237 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 79 941 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	4 921	-	-	4 921
Покупка	107 380	-	-	107 380
Погашение	(8 883)	-	-	(8 883)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(30 425)	-	-	(30 425)
На 31 декабря	72 993	-	-	72 993

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	6 119	-	-	6 119
Восстановление резерва под кредитные убытки	(1 198)	-	-	(1 198)
На 31 декабря	4 921	-	-	4 921

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 1 940 753 тыс. руб. в течение 2020 года привело к снижению ОКУ на 8 883 тыс. руб. (в течение 2019 года не было погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 27 632 330 тыс. руб. в течение 2020 года привела к увеличению ОКУ на 107 380 тыс. руб. (в течение 2019 года не было покупки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки

осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 14 360 401 тыс. руб. (2019 год – балансовая стоимость обязательства в сумме 1 120 126 тыс. руб., обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», и клиринговыми сертификатами участия) (см. Примечание 15).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2020		2019	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с ценными бумагами				
Форварды - с российскими контрагентами	686	-	-	-
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	-	-	41	5
Свопы - с российскими контрагентами	44 978	87 102	209 815	106 597
Форварды - с российскими контрагентами	5 061	613	44 910	45 221
Контракты с процентными ставками				
Свопы - с российскими контрагентами	744 292	682 207	513 256	371 225
Опционы				
Опционы - с иностранными контрагентами	-	-	10 677	505
Опционы - с российскими контрагентами	-	-	6 101	16 775
Производные финансовые активы/обязательства	795 017	769 922	784 800	540 328

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2020	2019
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	172 653 853	154 766 598
Резерв под кредитные убытки	(11 612 965)	(10 906 152)
Кредиты физическим лицам, чистые	161 040 888	143 860 446
Кредиты корпоративным клиентам, всего	61 630 484	78 493 282
Резерв под кредитные убытки	(12 404 823)	(13 064 964)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	49 225 661	65 428 318
Кредиты малому бизнесу, всего	6 370 978	6 533 501
Резерв под кредитные убытки	(547 843)	(360 301)
Кредиты малому бизнесу, чистые	5 823 135	6 173 200
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	216 089 684	215 461 964
Кредиты клиентам, оцениваемые по СПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 714 448	5 939 856
Итого кредиты клиентам	222 804 132	221 401 820

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2020	2019
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	88 147 082	73 592 502
Потребительское кредитование	62 589 416	61 656 627
Автокредитование	15 478 776	12 834 242
Кредитные карты	4 712 937	5 124 183
Прочие кредиты физическим лицам	1 725 642	1 559 044
Кредиты корпоративным клиентам	61 630 484	78 493 282
Кредиты малому бизнесу	6 370 978	6 533 501
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	240 655 315	239 793 381
Резерв под кредитные убытки	(24 565 631)	(24 331 417)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	216 089 684	215 461 964
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 714 448	5 939 856
Итого кредиты клиентам	222 804 132	221 401 820

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

Группа	2020			Приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	901 174	-	-	-	901 174
Низкий кредитный риск	138 676 562	-	-	-	138 676 562
Средний кредитный риск	10 763 138	5 228 796	-	-	15 991 934
Высокий кредитный риск	912 623	1 104 367	-	-	2 016 990
Дефолтные активы	-	-	15 067 193	-	15 067 193
	151 253 497	6 333 163	15 067 193	-	172 653 853
Резерв под кредитные убытки	(1 662 633)	(622 052)	(9 328 280)	-	(11 612 965)
Итого кредиты физическим лицам	149 590 864	5 711 111	5 738 913	-	161 040 888
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	14 445 420	-	-	-	14 445 420
Низкий кредитный риск	8 065 151	8 995	-	-	8 074 146
Средний кредитный риск	12 797 164	257 180	-	-	13 054 344
Высокий кредитный риск	11 667	12 601 218	-	-	12 612 885
Дефолтные активы	-	-	13 387 883	55 806	13 443 689
	35 319 402	12 867 393	13 387 883	55 806	61 630 484
Резерв под кредитные убытки	(872 479)	(3 621 380)	(7 872 786)	(38 178)	(12 404 823)
Итого кредиты корпоративным клиентам	34 446 923	9 246 013	5 515 097	17 628	49 225 661
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 083 093	-	-	-	3 083 093
Низкий кредитный риск	1 665 023	460 138	-	-	2 125 161
Средний кредитный риск	336 214	191 036	-	-	527 250
Высокий кредитный риск	17 520	41 251	-	-	58 771
Дефолтные активы	-	-	576 703	-	576 703
	5 101 850	692 425	576 703	-	6 370 978
Резерв под кредитные убытки	(52 330)	(46 599)	(448 914)	-	(547 843)
Итого кредиты малому бизнесу	5 049 520	645 826	127 789	-	5 823 135
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	189 087 307	15 602 950	11 381 799	17 628	216 089 684

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

Группа	2019			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	4 409 541	-	-	-	4 409 541
Низкий кредитный риск	86 137 150	-	-	-	86 137 150
Средний кредитный риск	50 339 739	-	-	-	50 339 739
Высокий кредитный риск	1 084 056	991 518	-	-	2 075 574
Дефолтные активы	-	-	11 804 594	-	11 804 594
	141 970 486	991 518	11 804 594	-	154 766 598
Резерв под кредитные убытки	(2 394 996)	(474 671)	(8 036 485)	-	(10 906 152)
Итого кредиты физическим лицам	139 575 490	516 847	3 768 109	-	143 860 446
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	6 466 180	-	-	-	6 466 180
Низкий кредитный риск	18 061 791	-	-	-	18 061 791
Средний кредитный риск	28 753 717	9 477 636	-	529 135	38 760 488
Высокий кредитный риск	22 989	1 364 251	-	-	1 387 240
Дефолтные активы	-	-	13 199 889	617 694	13 817 583
	53 304 677	10 841 887	13 199 889	1 146 829	78 493 282
Резерв под кредитные убытки	(670 835)	(2 814 739)	(9 531 372)	(48 018)	(13 064 964)
Итого кредиты корпоративным клиентам	52 633 842	8 027 148	3 668 517	1 098 811	65 428 318
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 177 590	-	-	-	3 177 590
Низкий кредитный риск	2 733 677	-	-	-	2 733 677
Средний кредитный риск	194 605	23 400	-	-	218 005
Высокий кредитный риск	7 652	8 841	-	-	16 493
Дефолтные активы	-	-	387 736	-	387 736
	6 113 524	32 241	387 736	-	6 533 501
Резерв под кредитные убытки	(43 334)	(5 552)	(311 415)	-	(360 301)
Итого кредиты малому бизнесу	6 070 190	26 689	76 321	-	6 173 200
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	198 279 522	8 570 684	7 512 947	1 098 811	215 461 964

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 714 448 тыс. руб. (2019 год – 5 939 856 тыс. руб.) относятся к средней группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Анализ текущих и просроченных кредитов клиентам представлен в Примечании 27.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	2 394 996	474 671	8 036 485	10 906 152
Перевод в Стадию 1	376 793	(213 106)	(163 687)	-
Перевод в Стадию 2	(361 728)	587 139	(225 411)	-
Перевод в Стадию 3	(354 194)	(2 476 411)	2 830 605	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 213 522	-	-	1 213 522
Кредиты, которые были полностью погашены	(448 213)	(73 466)	(1 129 033)	(1 650 712)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	7 140	63 238	(241 916)	(171 538)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(1 165 863)	2 259 944	2 949 304	4 043 385
Амортизация дисконта	-	-	421 884	421 884
Влияние пересчета валют	180	43	37 885	38 108
Списания и продажи	-	-	(3 187 836)	(3 187 836)
На 31 декабря	1 662 633	622 052	9 328 280	11 612 965

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	1 901 419	338 177	8 764 001	11 003 597
Перевод в Стадию 1	371 078	(153 915)	(217 163)	-
Перевод в Стадию 2	(251 353)	322 744	(71 391)	-
Перевод в Стадию 3	(295 812)	(1 413 090)	1 708 902	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 298 485	-	-	1 298 485
Кредиты, которые были полностью погашены	(394 667)	(18 414)	(652 394)	(1 065 475)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	48 678	21 609	-	70 287
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(272 800)	1 406 287	1 195 661	2 329 148
Амортизация дисконта	-	-	845 740	845 740
Влияние пересчета валют	(324)	(1)	(33 562)	(33 887)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	6 851	6 851
Списания и продажи	(9 708)	(28 726)	(3 510 160)	(3 548 594)
На 31 декабря	2 394 996	474 671	8 036 485	10 906 152

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 31 001 118 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 1 650 712 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 18 756 974 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 1 065 475 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 3 187 836 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 3 187 836 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 9 049 692 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 3 548 594 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 79 296 997 тыс. руб. в течение 2020 года привела к увеличению ОКУ на 1 213 522 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 74 302 587 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 1 298 485 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2020 года в сумме 15 437 842 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 3 999 891 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 6 211 778 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 639 438 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2020 года в сумме 5 623 465 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 829 291 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 3 377 141 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 610 831 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
На 1 января	670 835	2 814 739	9 531 372	48 018	13 064 964
Перевод в Стадию 1	92 263	(92 263)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(396 984)	396 984	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(11 691)	(356 538)	368 229	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	709 133	-	-	-	709 133
Кредиты, которые были полностью погашены	(260 220)	(175 824)	(368 024)	-	(804 068)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	32 480	1 964 372	(1 173 875)	(65 768)	757 209
Амортизация дисконта	-	-	405 909	-	405 909
Влияние пересчета валют	3 704	-	132 869	-	136 573
Перевод из прочих финансовых активов	-	-	100 214	-	100 214
Восстановление ранее списанных сумм	32 959	34 248	297 692	55 928	420 827
Списания, продажи и прочие изменения	-	(964 338)	(1 421 600)	-	(2 385 938)
На 31 декабря	872 479	3 621 380	7 872 786	38 178	12 404 823

	2019			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
На 1 января	790 914	907 845	11 599 197	39 335	13 337 291
Перевод в Стадию 1	194 953	(194 953)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(816 960)	825 615	(8 655)	-	-
Перевод в Стадию 3	(45 033)	(360 334)	405 367	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 157 037	-	-	-	1 157 037
Кредиты, которые были полностью погашены	(650 130)	(427 108)	(141 137)	-	(1 218 375)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	71 649	2 013 687	166 602	(334 550)	1 917 388
Амортизация дисконта	-	-	286 243	-	286 243
Влияние пересчета валют	(3 734)	-	-	-	(3 734)
Восстановление ранее списанных сумм	-	439 146	240 000	343 233	1 022 379
Списания и продажи	(27 861)	(389 159)	(3 016 245)	-	(3 433 265)
На 31 декабря	670 835	2 814 739	9 531 372	48 018	13 064 964

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 57 454 206 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 804 068 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 67 906 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 78 281 201 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 1 218 375 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 385 938 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 2 385 938 тыс. руб. (списания и продажи кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 224 839 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 3 433 265 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 65 574 739 тыс. руб. в течение 2020 года привела к увеличению ОКУ на 709 133 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 89 175 306 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 1 157 037 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2020 года в сумме 19 042 867 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 901 266 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 17 915 239 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 368 062 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2020 года в сумме 3 796 052 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 484 240 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 1 051 810 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 144 902 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	43 334	5 552	311 415	360 301
Перевод в Стадию 1	48 801	(5 037)	(43 764)	-
Перевод в Стадию 2	(14 724)	127 538	(112 814)	-
Перевод в Стадию 3	(45 570)	(11 948)	57 518	-
Кредиты, созданные или приобретенные	114 112	-	-	114 112
Кредиты, которые были полностью погашены	(32 432)	(6 127)	(37 812)	(76 371)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(61 191)	(63 379)	268 489	143 919
Амортизация дисконта	-	-	26 705	26 705
Списания и продажи	-	-	(20 823)	(20 823)
На 31 декабря	52 330	46 599	448 914	547 843

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	44 764	6 507	699 571	750 842
Перевод в Стадию 1	24 010	(5 928)	(18 082)	-
Перевод в Стадию 2	(4 833)	17 103	(12 270)	-
Перевод в Стадию 3	(11 237)	(20 348)	31 585	-
Кредиты, созданные или приобретенные	99 541	-	-	99 541
Кредиты, которые были полностью погашены	(42 406)	(6 201)	(77 554)	(126 161)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(66 505)	14 419	78 828	26 742
Амортизация дисконта	-	-	23 110	23 110
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	33	33
Списания и продажи	-	-	(413 806)	(413 806)
На 31 декабря	43 334	5 552	311 415	360 301

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 5 847 331 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 76 371 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 6 310 383 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 126 161 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 20 823 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 20 823 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 413 806 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 413 806 тыс. руб.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 7 027 956 тыс. руб. в течение 2020 года привела к увеличению ОКУ на 114 112 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 8 810 965 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 99 541 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2020 года в сумме 1 442 722 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 284 054 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 297 485 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 117 563 тыс. руб.).

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов

Если условия договора были пересмотрены в той мере, в какой финансовый актив по существу становится новым кредитом, Банк прекращает признание финансового актива с разницей, признанной как прибыль или убыток от прекращения признания. Вновь признанные кредиты классифицируются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки для целей оценки ОКУ, если только новый кредит не считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Если изменение условий договора не приводит к существенным различиям в движении денежных потоков, то изменение не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от изменений.

В таблице ниже представлены кредиты с измененными условиями и соответствующие убытки, понесенные в течение 2020 года и 2019 года. Данные убытки отражены в составе расходов на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам в консолидированном отчете о прибылях и убытках (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года – в составе процентного дохода):

	2020	2019
Изменение условий кредитных договоров		
Амортизированная стоимость до изменения условий	7 870 388	9 228 537
Чистый убыток от модификации	(991 491)	(503 127)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

– для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внутреннего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней.

– для кредитов малого бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – 1 рабочий день и более, но не превышает 10 рабочих дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику/эмитенту присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешний рейтинг, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

Финансовый инструмент возвращается в Стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности, в т.ч. вынужденная реструктуризация.

По физическим лицам кредитно-обесцененные активы выявляются на основании срока просроченной задолженности в кредитном портфеле и реестра реструктурированных ссуд. По ссудам Малого бизнеса дефолты определяются на основании срока просроченной задолженности, реестра реструктурированных ссуд и на основании данных о перерейтинговании клиентов.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает ожидаемую величину кредитного требования на момент дефолта. При этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины объема задолженности после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий (по финансовым инструментам корпоративных клиентов).

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить согласно индивидуальному сценарию на основании профессионального суждения.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа однородности по ряду схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в расчете значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При вычислении значений риск-параметра PD учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый будущий период определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих данному периоду. Полученные значения ОКУ на каждый будущий период суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев, а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

Списание задолженности

Финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, могут быть списаны, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности. На основании статистических данных по возврату просроченной задолженности Банк установил следующие пороги для списания задолженности:

- для ссуд Малого бизнеса – срок просрочки составляет свыше 1 560 дней;
- для ссуд Розничного бизнеса – срок просрочки составляет свыше 2 611 дней по заложенным ссудам (Ипотека, Кредит под залог) и свыше 1 950 дней для остальных ссуд.

Задолженность списывается за счет созданного резерва под кредитные убытки ежеквартально.

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам руководство использует следующие ключевые допущения:

- по состоянию на 31 декабря 2020 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 0,3% до 80,53% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 0,48% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
 - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
 - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.
- по состоянию на 31 декабря 2019 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 31,5% до 76,2% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 35,8% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
 - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
 - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам на 31 декабря 2020 года на 1 610 409 тыс. руб. (2019 год – 1 438 604 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам, являющихся кредитно-обесцененными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику

от 30 000 тыс. руб. и более, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под кредитные убытки руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 48 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения, исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам, являющихся кредитно-обесцененными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику менее 30 000 тыс. руб., и кредитов корпоративным клиентам, по которым не выявлены признаки кредитного обесценения, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам руководство делает следующие ключевые допущения на основании анализа внутренней статистики:

- по состоянию на 31 декабря 2020 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 29,74% до 64,17% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 64,17% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
 - Минимальный кредитный риск от 0,27% до 0,82%;
 - Низкий кредитный риск от 0,80% до 3,67%;
 - Средний кредитный риск от 4,45% до 16,29%;
 - Высокий кредитный риск от 19,91% до 43,29%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

- по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 1,17% до 74,83% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 28,51% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
 - Минимальный кредитный риск от 0,23% до 0,66%;
 - Низкий кредитный риск от 0,68% до 2,99%;
 - Средний кредитный риск от 3,10% до 12,01%;
 - Высокий кредитный риск от 15,59% до 26,54%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов малому бизнесу («МБ») на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов МБ руководство использует следующие ключевые допущения:

- по состоянию на 31 декабря 2020 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 59,22% до 75,5% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;

- от 59,2% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
 - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
 - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.
- по состоянию на 31 декабря 2019 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 64,8% до 76,8% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 74,5% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
 - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
 - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам и кредитам МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам на 31 декабря 2020 года на 492 257 тыс. руб. (2019 год – 654 283 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки по кредитам МБ на 58 231 тыс. руб. (2019 год – 61 732 тыс. руб.).

В 2020 году Банк актуализировал данные, используемые для расчета величины потерь при дефолте по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам, путем изменения уровней агрегации статистики в рамках субпортфелей на основании исторического опыта.

Макро модели строятся на внутренних данных и учитывают влияние макроэкономических показателей на качество кредитного портфеля Банка. В зависимости от сегмента, в модели включены следующие показатели: изменения темпов роста ВВП, цен на нефть и курса иностранных валют. Корректировки на макропрогнозы подвергаются оценки PD первого и второго года. По состоянию на 31 декабря 2020 года общее влияние прогнозной информации оценивается как незначительное.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 27 821 088 тыс. руб. (11,2% от совокупного кредитного портфеля) (2019 год – 22 571 306 тыс. руб. или 9,2% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 3 535 238 тыс. руб. (2019 год – 1 385 763 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью 15 455 096 тыс. руб. (2019 год – 26 247 118 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 36 581 533 тыс. руб. (2019 год – 33 093 791 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 17).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Физические лица	172 653 853	154 766 598
Строительство и операции с недвижимостью	22 229 980	22 296 903
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	14 699 070	25 982 678
Предприятия торговли	11 164 761	16 545 194
Нефтегазовая отрасль	9 941 816	6 441 883
Промышленное производство	3 842 869	6 430 380
Угольная промышленность	2 571 758	1 387 245
Пищевая промышленность	1 862 538	1 972 492
Государственные и муниципальные органы власти	1 699 356	737 139
Добыча и прочие операции с драгметаллами	1 640 488	1 399 234
Сельское хозяйство	1 616 191	1 255 582
Транспорт	1 010 171	1 926 347
Сфера услуг	738 498	1 443 988
Машиностроение	453 522	961 210
Энергетика	176 575	307 596
Химическая промышленность	150 031	758 132
Легкая промышленность	38 724	217 093
Лесная промышленность	17 512	56 226
Металлургия	15 364	30 970
Прочее	846 686	816 347
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	<u>247 369 763</u>	<u>245 733 237</u>

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2020 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

	<u>До</u>	<u>Эффект от</u>	<u>После</u>
Кредиты корпоративным клиентам	реклассификации	реклассификации	реклассификации
Строительство и операции с недвижимостью	22 297 261	(358)	22 296 903
Предприятия торговли	16 641 342	(96 148)	16 545 194
Промышленное производство	6 291 569	138 811	6 430 380
Машиностроение	1 001 692	(40 482)	961 210
Прочее	818 170	(1 823)	816 347

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	16 727 646	90 340
За вычетом отложенного финансового дохода	<u>(3 291 670)</u>	<u>(18 292)</u>
	13 435 976	72 048
Резерв под кредитные убытки	<u>(230 994)</u>	<u>(45 668)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>13 204 982</u>	<u>26 380</u>

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря:

	2020	2019
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	9 084 474	72 577
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	7 643 172	17 763
	16 727 646	90 340
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(2 029 286)	(16 923)
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(1 262 384)	(1 369)
	(3 291 670)	(18 292)
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	7 055 188	55 654
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	6 380 788	16 394
	13 435 976	72 048
Резерв под кредитные убытки	(230 994)	(45 668)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	13 204 982	26 380

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря:

Группа	2020			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Минимальный кредитный риск	348 691	-	-	2 405	351 096
Низкий кредитный риск	4 783 365	-	-	-	4 783 365
Средний кредитный риск	6 872 785	455 323	-	812	7 328 920
Высокий кредитный риск	305 907	320 780	-	215	626 902
Дефолтные активы	-	-	234 730	110 963	345 693
	12 310 748	776 103	234 730	114 395	13 435 976
Резерв под кредитные убытки	(41 975)	(26 188)	(120 869)	(41 962)	(230 994)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 268 773	749 915	113 861	72 433	13 204 982

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистые инвестиции в финансовый лизинг в сумме 26 380 тыс. руб. относились к дефолтным активам. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
На 1 января	-	-	45 668	-	45 668
Перевод в Стадию 1	10 075	(6 221)	(3 854)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 241)	23 965	(15 724)	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 114)	(4 850)	6 964	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные	27 843	-	-	-	27 843
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены	(1 502)	(882)	(3 341)	-	(5 725)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	5 739	9 677	4 206	(1 048)	18 574
Восстановление ранее списанных сумм и прочее	10 175	4 499	86 950	43 010	144 634
На 31 декабря	41 975	26 188	120 869	41 962	230 994

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг за год, закончившийся 31 декабря:

	2019			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
На 1 января	132	-	27 231	-	27 363
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(132)	-	18 437	-	18 305
На 31 декабря	-	-	45 668	-	45 668

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 2 798 837 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 5 725 тыс. руб. (в течение 2019 года отсутствовали погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 4 482 432 тыс. руб. в течение 2020 года привела к увеличению ОКУ на 27 843 тыс. руб. (в течение 2019 года отсутствовала выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2020 года в сумме 650 720 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 17 548 тыс. руб. (отсутствовал переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2019 года).

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг производится как на коллективной основе («портфельный анализ»), так и на индивидуальной основе.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ОКУ (12-месячные ОКУ – это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);
- на основе ОКУ за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий кредитного риска:

Стадия 1 – 12-месячные ОКУ - работающие активы, по которым не имело место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (отсутствие просрочки свыше 30 дней); резервы создаются в размере 12-месячных ОКУ.

Стадия 2 – ОКУ за весь срок жизни, не обесцененные активы - активы с признаками существенного увеличения кредитного риска, но не обесцененные (просрочка лизинговых платежей 30 - 90 дней); резервы создаются в размере ОКУ за весь срок жизни актива.

Стадия 3 – ОКУ за весь срок жизни, обесцененные активы - дефолтные финансовые инструменты, резервы создаются в размере ОКУ на весь срок жизни актива. Отнесение к данной стадии происходит при наличии одного из следующих факторов:

- просрочка лизинговых платежей более 90 дней;
- банкротство;
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового положения лизингополучателя;
- расторжение;
- экспертное мнение.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Используемые показатели для расчета резервов под кредитные убытки на коллективной («портфельной») основе:

PD (probability of default) - оценка вероятности наступления события дефолта – определяется на основании матрицы миграции для каждого периода жизни актива и корректируется с учетом прогнозной информации.

LGD (loss given default) - уровень потерь при дефолте – рассчитывается, исходя из статистических данных и амортизированной стоимости актива (стоимость предмета лизинга с учетом падения его рыночной стоимости за период действия договора).

EAD (exposure at default) - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить согласно индивидуальному сценарию на основании профессионального суждения.

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Строительство и операции с недвижимостью	2 946 209	70 628
Транспорт	2 451 408	14
Сельское хозяйство	2 092 654	-
Предприятия торговли	2 033 959	944
Промышленное производство	1 740 284	-
Сфера услуг	1 488 932	-
Машиностроение	637 731	-
Пищевая промышленность	2 314	-
Прочее	42 485	462
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	13 435 976	72 048

11. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2020 года Банк получил 127 956 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2019 год – 157 091 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -6,0% до -20,7% (2019 год – от -8,0% до -13,5%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2020 года на 178 395 тыс. руб. (2019 год – 211 934 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	1 810 656	5 589 897	7 400 553
Поступления	265 395	-	265 395
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия	(72 243)	47 528	(24 715)
Выбытия	(482 650)	(94 114)	(576 764)
На 31 декабря 2019 года	1 521 158	5 543 311	7 064 469
Чистый убыток от переоценки и выбытия	(157 332)	(562 857)	(720 189)
Выбытия	(384 412)	(13 364)	(397 776)
На 31 декабря 2020 года	979 414	4 967 090	5 946 504

В течение 2020 года чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 720 189 тыс. руб. (2019 год – чистый убыток (прибыль) в сумме 24 715 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нерезализованную переоценку в сумме 437 567 тыс. руб. (2019 год – 52 254 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 282 622 тыс. руб. (2019 год – реализованную прибыль от выбытия в сумме 27 539 тыс. руб.).

В течение 2020 года прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 81 928 тыс. руб. (2019 год – 78 588 тыс. руб.).

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства и железнодорожные вагоны</i>	<i>Актив в форме права пользования</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактически затраты или переоцененная стоимость					
На 1 января 2019 года	13 415 916	4 480 464	2 071 617	115 086	20 083 083
Поступления	3 993	995 665	312 040	83 025	1 394 723
Выбытия	(29 727)	(455 315)	-	(150 854)	(635 896)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(134 144)	-	-	-	(134 144)
Переоценка	(359 803)	-	-	-	(359 803)
Обесценение	-	(4 844)	-	-	(4 844)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	331 272	-	331 272
На 31 декабря 2019 года	12 896 235	5 015 970	2 714 929	47 257	20 674 391
Поступления	884	550 434	468 452	53 100	1 072 870
Выбытия	(123 869)	(368 900)	(143 336)	(75 096)	(711 201)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(128 380)	-	-	-	(128 380)
Переоценка	(252 184)	-	-	-	(252 184)
Обесценение	-	(145)	(59 557)	-	(59 702)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	139 402	-	139 402
Получение контроля над дочерними компаниями	-	31 757	-	-	31 757
На 31 декабря 2020 года	12 392 686	5 229 116	3 119 890	25 261	20 766 953
Накопленная амортизация					
На 1 января 2019 года	-	3 632 938	-	-	3 632 938
Начисление за год	134 368	500 562	557 051	-	1 191 981
Выбытия	(224)	(452 097)	-	-	(452 321)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(134 144)	-	-	-	(134 144)
На 31 декабря 2019 года	-	3 681 403	557 051	-	4 238 454
Начисление за год	129 032	705 761	645 395	-	1 480 188
Выбытия	(652)	(352 087)	(57 993)	-	(410 732)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(128 380)	-	-	-	(128 380)
На 31 декабря 2020 года	-	4 035 077	1 144 453	-	5 179 530
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2019 года	13 415 916	847 526	2 071 617	115 086	16 450 145
На 31 декабря 2019 года	12 896 235	1 334 567	2 157 878	47 257	16 435 937
На 31 декабря 2020 года	12 392 686	1 194 039	1 975 437	25 261	15 587 423

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 10,6% до 20,6% (2019 год – от 11,1% до 17,8%);
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 15,4% до 24,3% (2019 год – от 17,8% до 27,0%) от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 7,17% до 12,9% (2019 год – от 7,0% до 13,5%).

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включает отрицательную переоценку в сумме 169 653 тыс. руб. (2019 год – отрицательная переоценка 303 074 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и отрицательную переоценку в сумме 82 531 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2019 год – отрицательная переоценка в сумме 56 729 тыс. руб. соответственно).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 619 634 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года (2019 год – 644 812 тыс. руб.).

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Фактические затраты	12 335 922	12 393 398
Накопленная амортизация	(2 736 988)	(2 622 555)
Чистая историческая стоимость	<u>9 598 934</u>	<u>9 770 843</u>

Активы в форме права пользования

Банк арендует офисную недвижимость и прочее имущество. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды таких объектов определяется периодом от 5 до 7 лет.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 172 769 тыс. руб. (2019 год – 107 876 тыс. руб.) (см. Примечание 21).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 695 224 тыс. руб. (2019 год – 674 402 тыс. руб.).

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенными в обязательства по аренде, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в размере 137 250 тыс. руб. (2019 год – 141 231 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде в сумме 79 675 тыс. руб. и по аренде малоценных активов в сумме 40 784 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включены в расходы на содержание персонала и

административные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2019 год – 147 120 тыс. руб. и 6 750 тыс. руб. соответственно).

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Расход по налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	690 694	(2 084 860)
Расход по текущему налогу на прибыль	(846 141)	(1 236 836)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	44 648	-
Итого расход по налогу на прибыль	(110 799)	(3 321 696)

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2019 год – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2020 года применялась в размере 20% (2019 год – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль на 31 декабря:

	<i>2020</i>		<i>2019</i>	
	283 388	%	16 096 778	%
Прибыль до налогообложения				
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(56 678)	20	(3 219 356)	20
Непризнанный отложенный налоговый актив	(47 968)	17	(280 753)	2
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(128 503)	45	(119 451)	1
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	77 702	(27)	254 439	(2)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	44 648	(16)	-	-
Налоговый убыток прошлых лет, выявленный в текущем периоде	-	-	43 425	-
	(110 799)	39	(3 321 696)	21

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	<i>Активы</i>		<i>Обязательства</i>		<i>Чистая позиция</i>	
	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Средства в кредитных организациях	50 540	32 614	-	-	50 540	32 614
Торговые ценные бумаги	-	-	160 588	40 432	(160 588)	(40 432)
Инвестиционные ценные бумаги	238 579	17 757	243 406	68 860	(4 827)	(51 103)
Кредиты клиентам	21 812	60 151	1 493 665	1 202 147	(1 471 853)	(1 141 996)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	370 354	-	20 927	18 429	349 427	(18 429)
Основные средства	8 543	10 074	1 384 288	1 525 580	(1 375 745)	(1 515 506)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 152 121	2 523 869	241	-	2 151 880	2 523 869
Выпущенные векселя	1 083	-	-	3 354	1 083	(3 354)
Займы, полученные от АСВ	-	-	7 018 827	8 258 964	(7 018 827)	(8 258 964)
Прочие заемные средства	-	-	-	892	-	(892)
Прочие обязательства	1 016 680	668 237	-	-	1 016 680	668 237
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	9 565 289	9 756 378	-	-	9 565 289	9 756 378
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4 495 639)	(4 447 671)	-	-	(4 495 639)	(4 447 671)
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	8 929 362	8 621 409	10 321 942	11 118 658	(1 392 580)	(2 497 249)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства включены в состав прочих активов и прочих обязательств соответственно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Непризнанный отложенный налоговый актив в большей части относится к временным разницам, уменьшающим размер налогооблагаемой базы, сформированными АК.

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

Изменение временных разниц в течение 2020 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>31 декабря</i>
			<i>совокупного дохода</i>		
Средства в кредитных организациях	32 614	17 926	-	-	50 540
Торговые ценные бумаги	(40 432)	(120 156)	-	-	(160 588)
Инвестиционные ценные бумаги	(51 103)	(6 320)	52 596	-	(4 827)
Кредиты клиентам	(1 141 996)	(332 236)	-	2 379	(1 471 853)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(18 429)	105 348	-	262 508	349 427
Основные средства	(1 515 506)	105 830	33 931	-	(1 375 745)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 523 869	(357 391)	-	(14 598)	2 151 880
Выпущенные векселя	(3 354)	4 437	-	-	1 083
Займы, полученные от АСВ	(8 258 964)	1 240 137	-	-	(7 018 827)
Прочие заемные средства	(892)	892	-	-	-
Прочие обязательства	668 237	271 284	-	77 159	1 016 680
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	9 756 378	(191 089)	-	-	9 565 289
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4 447 671)	(47 968)	-	-	(4 495 639)
	(2 497 249)	690 694	86 527	327 448	(1 392 580)

Изменение временных разниц в течение 2019 года:

	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>		<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	
	<i>1 января</i>			<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	65 348	(32 734)	-	32 614
Торговые ценные бумаги	(9 333)	(31 099)	-	(40 432)
Инвестиционные ценные бумаги	(1 126 141)	460 532	614 506	(51 103)
Кредиты клиентам	1 339 134	-	(2 481 130)	(1 141 996)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	444 313	-	(462 742)	(18 429)
Основные средства	(1 569 893)	(6 228)	60 615	(1 515 506)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 322 250	201 619	-	2 523 869
Выпущенные векселя	5 592	(8 946)	-	(3 354)
Займы, полученные от АСВ	(9 056 537)	797 573	-	(8 258 964)
Прочие заемные средства	(3 373)	2 481	-	(892)
Прочие обязательства	809 960	(141 723)	-	668 237
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	9 858 088	(101 710)	-	9 756 378
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4 166 918)	(280 753)	-	(4 447 671)
	(1 087 510)	859 012	(2 268 751)	(2 497 249)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 093 150	2 459 280
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	676 783	594 961
Расчеты по договорам цессии	117 285	219 627
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	107 462	41 622
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	80 442	29 899
Расчеты по продаже оборудования	5 404	9 580
Расчеты с АСВ по агентским договорам	41	16 384
Расчеты по продаже вагонов	-	3 207 917
Чистые инвестиции в финансовую субаренду	-	57 701
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	-	5 626
Прочее	690 069	791 932
	4 770 636	7 434 529
Резерв под кредитные убытки	(972 032)	(1 197 975)
Итого прочие финансовые активы	3 798 604	6 236 554
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	1 829 397	1 099 844
Нематериальные активы	1 724 040	1 655 190
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	1 640 842	-
Запасы	1 281 271	1 212 237
Предоплата по операционным налогам	758 249	376 307
Текущие налоговые активы	628 838	1 012 192
Отложенные налоговые активы (Примечание 13)	439 249	-
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	321 755	162 564
Драгоценные металлы	3 848	3 992
Прочее	163 409	194 263
	8 790 898	5 716 589
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(872 715)	(760 086)
Итого прочие нефинансовые активы	7 918 183	4 956 503
Итого прочие активы	11 716 787	11 193 057

Ниже представлено движение по нематериальным активам за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Фактические затраты</i>	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
На 1 января 2019 года	4 710 321	(2 867 745)	1 842 576
Поступления	369 975	-	369 975
Начисление за год	-	(432 719)	(432 719)
Выбытия	(546 294)	529 250	(17 044)
Обесценение	(107 598)	-	(107 598)
На 31 декабря 2019 года	4 426 404	(2 771 214)	1 655 190
Поступления	622 092	-	622 092
Начисление за год	-	(520 294)	(520 294)
Выбытия	(33 618)	670	(32 948)
На 31 декабря 2020 года	5 014 878	(3 290 838)	1 724 040

Запасы в основном представлены объектами имущества, ранее находившимися в залоге у Банка под обеспечение кредитных договоров и договоров финансовой аренды, перешедшими в собственность Банка вследствие досрочного расторжения данных договоров.

Следующие подходы были использованы при определении чистой цены возможной продажи в зависимости от категорий запасов:

- оценка крупногабаритного оборудования основана на себестоимости, скорректированной на индексирование и срок использования;
- оценка малогабаритного оборудования и недвижимости основана на анализе сопоставимых продаж аналогичных объектов.

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря:

	2020				2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	3 670 449	20 801	1 079 386	4 770 636	6 135 384	15 264	1 283 881	7 434 529
Резерв под кредитные убытки	(60 379)	(1 308)	(910 345)	(972 032)	(81 028)	(11)	(1 116 936)	(1 197 975)
Итого прочие финансовые активы	3 610 070	19 493	169 041	3 798 604	6 054 356	15 253	166 945	6 236 554

По состоянию на 31 декабря 2020 года гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами, в размере 3 093 150 тыс. руб. (2019 год – 2 459 280 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

По состоянию на 31 декабря 2020 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 581 386 тыс. руб. и 95 397 тыс. руб. (2019 год – 588 840 тыс. руб. и 6 121 тыс. руб.) относятся к дефолтным активам и группе с минимальным кредитным риском соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года расчеты по продаже вагонов в размере 3 207 917 тыс. руб. относятся к средней группе кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года расчеты по торговой дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами и векселями в размере 5 626 тыс. руб. относятся к низкой группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	81 028	11	1 116 936	1 197 975
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(20 649)	1 297	72 148	52 796
Перевод в кредиты клиентам	-	-	(100 214)	(100 214)
Списания и прочее	-	-	(178 525)	(178 525)
На 31 декабря	60 379	1 308	910 345	972 032

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	97	95 008	3 300 688	3 395 793
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	80 931	(94 997)	86 275	72 209
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	10 422	10 422
Списания	-	-	(2 280 449)	(2 280 449)
На 31 декабря	81 028	11	1 116 936	1 197 975

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря:

	2020	2019
На 1 января	760 086	930 217
Создание (восстановление) резерва под обесценение	112 629	(170 131)
На 31 декабря	872 715	760 086

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2020	2019
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	3 893 770	4 032 738
Обязательства по аренде	2 079 072	2 127 187
Расчеты по договорам финансового лизинга	1 572 267	4 534
Торговая кредиторская задолженность	725 875	1 060 370
Расчеты по договорам покупки оборудования	83 173	92 430
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 788	142 849
Прочее	830 624	465 080
Итого прочие финансовые обязательства	9 186 569	7 925 188
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 13)	1 831 829	2 497 249
Прочие резервы	969 844	625 749
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	887 626	305 362
Операционные налоги	575 163	147 177
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	246 461	2 111
Текущие налоговые обязательства	131 756	65 582
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 642 679	3 643 230
Итого прочие обязательства	13 829 248	11 568 418

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах за год, закончившийся 31 декабря:

	2020			2019		
	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого
На 1 января	1 504	624 245	625 749	220	94 368	94 588
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы	(908)	278 250	277 342	1 284	1 137 514	1 138 798
Получение контроля над дочерней компанией	-	66 753	66 753	-	-	-
Выплаты	-	-	-	-	(607 637)	(607 637)
На 31 декабря	596	969 248	969 844	1 504	624 245	625 749

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Сделки «репо» с кредитными организациями	17 045 866	3 596 812
Текущие счета	3 352 916	3 404 330
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	675 190	851 127
Срочные депозиты и кредиты Банка России	295 717	63 006
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	-	18 507
Средства кредитных организаций	<u>21 369 689</u>	<u>7 933 782</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства кредитных организаций в размере 2 426 444 тыс. руб. или 11,4% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций за исключением остатков с Банком России, фондовой биржей и связанными с Банком сторонами (2019 год – 2 576 713 тыс. руб. или 32,5%).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Срочные депозиты	<u>166 124 485</u>	<u>168 177 857</u>
- Срочные депозиты юридических лиц	56 739 202	58 606 500
- Срочные депозиты физических лиц	109 385 283	109 571 357
Текущие счета	<u>163 018 956</u>	<u>110 477 387</u>
- Текущие счета юридических лиц	87 167 259	56 923 948
- Текущие счета физических лиц	75 851 697	53 553 439
Средства клиентов	<u>329 143 441</u>	<u>278 655 244</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 26 964 142 тыс. руб. или 8,2% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2019 год – 18 993 685 тыс. руб. или 6,8%).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Физические лица	181 654 419	159 936 372
Частные компании	142 037 663	114 094 725
Сотрудники	3 582 561	3 188 424
Государственные и бюджетные организации	1 868 798	1 435 723
Средства клиентов	<u>329 143 441</u>	<u>278 655 244</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Физические лица	185 236 980	163 124 796
Торговая и пищевая промышленность	39 746 496	35 720 507
Строительство	30 726 774	21 128 501
Услуги	24 943 931	20 861 884
Инвестиционная и финансовая деятельность	18 481 077	10 416 523
Промышленное производство	15 579 482	16 501 515
Транспорт и связь	7 162 237	5 331 405
Химическая промышленность	2 109 189	1 459 574
Государственные структуры	1 865 531	1 409 698
Энергетика	1 289 381	1 075 089
Прочее	2 002 363	1 625 752
Средства клиентов	<u>329 143 441</u>	<u>278 655 244</u>

17. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банк получил следующие займы от АСВ:

- 17 ноября 2015 года - займы в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1);
- 29 декабря 2017 года - займ в размере 9 493 683 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1);
- 26 декабря 2019 года - займ в размере 1 413 766 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

В августе 2020 года Банк досрочно погасил займ, полученный от АСВ в ноябре 2015 года, номинальной стоимостью 14 000 000 тыс. руб. и сроком на 6 лет.

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 42 813 315 тыс. руб. (2019 год – 50 612 630 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 52 036 629 тыс. руб. (2019 год – 59 340 909 тыс. руб.), ценными бумагами балансовой стоимостью 11 829 895 тыс. руб. (2019 год – 11 749 748 тыс. руб.), зданиями балансовой стоимостью 5 405 786 тыс. руб. (2019 год – 5 497 542 тыс. руб.), а также правами требования по договорам лизинга в сумме 5 615 744 тыс. руб. (2019 год – 5 774 283 тыс. руб.).

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Облигации, выпущенные ГК Интерлизинг	1 009 037	-
Структурированные облигации	-	211 191
Прочие заемные средства	<u>1 009 037</u>	<u>211 191</u>

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 31 декабря:

Дата выпуска	Дата оферты	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номинальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
						2020	2019	2020	2019
Ноябрь 2020 года	Ноябрь 2021 года	Ноябрь 2023 года	ООО «Интерлизинг»	ежеквартально	8,00%	996 299	-	1 009 037	-
Апрель 2018 года	-	Май 2020 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежеквартально	0,01%	-	215 647	-	211 191
						<u>1 009 037</u>		<u>211 191</u>	

В мае 2020 года Банк погасил структурированные облигации номинальной стоимостью 215 647 тыс. руб.

В ноябре – декабре 2020 года ООО «Интерлизинг» выпустил облигации номинальной стоимостью 1 000 000 тыс. руб. с номинальной ставкой купона 8,0%, датой оферты в ноябре 2021 года и датой погашения в ноябре 2023 года.

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2019 год – 360 134 697 357 штук). В течение 2020 года изменения в уставном капитале отсутствовали.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

20. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования на данную консолидированную финансовую отчетность.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	70 036 097	71 698 304
Прочие компании	10 711 977	5 200 079
Итого неиспользованные кредитные линии	80 748 074	76 898 383
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	3 839 156	2 410 834
Итого аккредитивы	3 839 156	2 410 834
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	60 132 596	31 541 892
Резерв под кредитные убытки (Примечание 14)	(596)	(1 504)
Итого выпущенные гарантии	60 132 000	31 540 388
Итого договорные и условные обязательства	144 719 230	110 849 605

По состоянию на 31 декабря 2020 года аккредитивы в сумме 3 839 156 тыс. руб. (2019 год – 2 410 834 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

<i>Группа</i>	<i>2020</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	10 006 305	-	-	10 006 305
Низкий кредитный риск	51 905 821	466 244	-	52 372 065
Средний кредитный риск	14 500 702	1 685 245	-	16 185 947
Высокий кредитный риск	2 500	1 739 114	-	1 741 614
Дефолтные активы	-	-	11 362	11 362
Итого неиспользованные кредитные линии	76 415 328	3 890 603	11 362	80 317 293

<i>Группа</i>	<i>2019</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	11 488 430	-	-	11 488 430
Низкий кредитный риск	48 610 448	-	-	48 610 448
Средний кредитный риск	15 802 930	111 383	-	15 914 313
Высокий кредитный риск	398 702	40 000	-	438 702
Дефолтные активы	-	-	11 996	11 996
Итого неиспользованные кредитные линии	76 300 510	151 383	11 996	76 463 889

По состоянию на 31 декабря 2020 года неиспользованные кредитные линии в размере 430 781 тыс. руб. (2019 год – 434 494 тыс. руб.) относятся к кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, и средней группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 729 648	28 318 510
Долговые инвестиционные ценные бумаги	4 014 307	7 906 062
Средства в кредитных организациях	2 430 122	2 661 760
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	33 174 077	38 886 332
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	3 160 687	2 664 741
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 485 060	16 142
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 002 732	1 040 292
Итого прочие процентные доходы	5 648 479	3 721 175
Итого процентные доходы	38 822 556	42 607 507
Процентные расходы		
Средства клиентов	(9 368 286)	(10 420 802)
Займы, полученные от АСВ	(6 011 535)	(5 954 570)
Средства кредитных организаций	(426 196)	(3 167 582)
Обязательства по аренде	(172 769)	(107 876)
Выпущенные векселя	(23 887)	(18 624)
Прочие заемные средства	(17 205)	(12 422)
Итого процентные расходы	(16 019 878)	(19 681 876)
Чистый процентный доход	22 802 678	22 925 631

22. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 730 183	7 632 441
Кассовые операции	2 232 346	2 373 310
Операции с гарантиями и аккредитивами	949 368	228 498
Валютообменные операции	613 864	612 192
Вознаграждения по страхованию	430 856	272 182
Операции с ценными бумагами	33 506	32 976
Прочее	133 855	29 543
Итого комиссионные доходы	12 123 978	11 181 142
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(3 235 315)	(3 035 727)
Программы лояльности	(531 270)	(337 048)
Кассовые операции	(360 956)	(365 844)
Операции по доверительному управлению	(226 528)	(230 089)
Расходы по страхованию	(92 920)	-
Валютообменные операции	(53 317)	(52 646)
Операции с ценными бумагами	(38 741)	(42 492)
Услуги коллекторских агентств	(13 022)	(31 911)
Прочее	(217 166)	(16 336)
Итого комиссионные расходы	(4 769 235)	(4 112 093)
Чистый комиссионный доход	7 354 743	7 069 049

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

23. Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами

Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	2020			2019		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	(1 687 985)	(64 879)	(1 752 864)	(213 791)	260 921	47 130
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	477 184	-	477 184	12 289 980	-	12 289 980
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 669	-	51 669	-	-	-
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	(1 159 132)	(64 879)	(1 224 011)	12 076 189	260 921	12 337 110

(Расход) доход от нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг отражен в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

24. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря, составила:

	2020	2019
Торговые доходы	(5 870 565)	2 287 525
Курсовые разницы	6 497 125	(1 402 850)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	626 560	884 675

25. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2020	2019
Доходы от аренды	311 872	403 467
Штрафы, пени и неустойки	112 285	43 910
Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц	83 579	205 815
Дивидендный доход	82 792	78 432
Доходы от консультационно-информационных услуг	72 955	73 555
Брокерские услуги	21 766	22 749
Доходы по агентским договорам	5 000	208 407
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	1 233	63 478
Доходы от продажи ипотечных кредитов	-	102 598
Прочее	83 811	59 565
Прочие доходы	775 293	1 261 976

26. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Заработная плата и премии	11 730 699	11 380 026
Отчисления на социальное обеспечение	2 702 880	2 675 252
Расходы на содержание персонала	14 433 579	14 055 278
Износ и амортизация (Примечания 12 и 14)	2 000 482	1 624 700
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 078 376	1 152 567
Операционные налоги	1 010 833	964 993
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	937 041	1 305 373
Обработка данных	881 136	557 674
Профессиональные услуги	756 562	721 515
Маркетинг и реклама	552 972	517 131
Услуги связи	540 340	483 738
Запасы и прочие расходные материалы	338 673	336 001
Расходы на безопасность	279 006	297 447
Расходы по аренде	257 713	295 101
Благотворительность	147 465	150 024
Страхование	118 705	135 535
Расходы на развитие бизнеса	57 755	102 631
Командировочные и сопутствующие расходы	32 400	120 040
Прочее	210 322	245 280
Административные расходы	9 199 781	9 009 750
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	23 633 360	23 065 028

27. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является основной операционной компанией Банка. Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годовых и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Законодательством Российской Федерации и уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Наблюдательного совета является следующим:

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Евгений Владимирович Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Олег Маркович Басис	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета
Дмитрий Сергеевич Попов	Член Наблюдательного совета
Петр Пламенов Петров	Член Наблюдательного совета, член Правления, Старший вице-президент по стратегии, корпоративному управлению и обеспечению деятельности Наблюдательного совета

Руководство текущей деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Правления является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Старший вице-президент по стратегии, корпоративному управлению и обеспечению деятельности Наблюдательного совета
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Станислав Данилович Тывес	Заместитель Председателя Правления
Андрей Геннадьевич Морозов	Заместитель Председателя Правления

Система внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за разработку, организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Стратегия и/или основные направления развития системы внутреннего контроля Банка определяются Стратегией развития Банка, утверждаемой Наблюдательным советом Банка, с целью поддержания соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, осуществляет внутренний контроль 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;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее «ВПОДК»), в том числе на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита (далее «СВА») и Службы внутреннего контроля (далее «СВК»);
- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля 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.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Председатель Правления и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- руководитель службы управления рисками;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- иные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, функционированием системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, органами внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в том числе Положения о системе внутреннего контроля;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка, руководителями подразделений, органами внутреннего контроля Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом банковской группы и осуществление контроля за его реализацией в качестве головной организации банковской группы;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за отчетный квартал; рассмотрение отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.

К компетенции Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита;
- проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита по поручению Наблюдательного совета Банка;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдение Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита;

- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору для них внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
- анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита или внешнего аудитора;
- рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита и подготовку рекомендаций об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, об изменении структуры Службы внутреннего аудита, об уровне квалификации и оплаты труда сотрудников Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита, подготовка Наблюдательному совету предложений по устранению выявленных нарушений;
- надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и информации о предварительных результатах деятельности, оценка надлежащего и достаточного раскрытия информации;
- анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
- анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовка Наблюдательному совету рекомендаций по итогам таких проверок.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, относятся:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления в системе внутреннего контроля, в том числе, относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета.

Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления, полномочий и подотчетности обеспечивают:

- организацию в Банке системы внутреннего контроля по всем ее направлениям;
- соответствие организационной структуры Банка, в особенности структуры органов внутреннего контроля, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- распределение полномочий между членами Наблюдательного совета, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, его заместителей, определение полномочий и подотчетности коллегиальных органов, подотчетности и ответственности структурных подразделений и отдельных должностных лиц;

- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка (а также учет рекомендаций Банка России при их разработке), определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, порядок и процедуры внутреннего контроля (в т.ч. порядок мониторинга системы внутреннего контроля), порядок деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, включая постоянство, беспрепятственность и полноту осуществления ими своих функций, достаточность полномочий и профессиональных компетенций, подчиненность и подотчетность, доступ к необходимой информации;
- проведение в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствование;
- своевременность пересмотра организации системы внутреннего контроля Банка в целях эффективного выявления новых рисков или недостаточно контролируемых имеющихся рисков;
- участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление и реализацию применения внутренних норм, включающих доведение работниками Банка до сведения руководителей подразделений, органов внутреннего контроля, органов управления Банком информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и нарушения норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- Проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
- Аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.

В соответствии с действующим Положением о Службе внутреннего контроля она выполняет следующие задачи и функции:

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов

- саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
 - Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка в целях снижения уровня регуляторного риска;
 - Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - Информирование соответствующих подразделений Банка о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка);
 - Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
 - Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
 - Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
 - Участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу;
 - Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - Участие в рамках компетенции СВК во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
 - Участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
 - Контроль выполнения рекомендаций СВК по реализации мероприятий в целях снижения уровня регуляторного риска;
 - Контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов - в пределах компетенций СВК, установленных внутренними документами Банка;
 - Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации в целях ПНИИИ/МР в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; в целях противодействия коррупции в соответствии с требованиями Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка в качестве участника FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и CRS (Common Reporting Standard) требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, нормативным правовым актам Федеральной налоговой службы, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью в области идентификации иностранных налогоплательщиков;
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля Банка, собственных задач, функций и контрольных процедур СВК; разработка предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля на процессно-функциональном уровне;
- Разработка внутренних нормативных документов, методик, подготовка материалов для целей методологического обеспечения организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, задач, функций и контрольных процедур СВК;
- Участие в разработке внутренних нормативных документов Банка, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности СВК.

Осуществление последующего внутреннего контроля в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» реализуется путем периодических, плановых, внеплановых, специальных и иных проверок. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита, а также контрольных процедур Службы внутреннего контроля направляются руководству Банка, структурных и обособленных подразделений и имплементируются в виде рекомендаций, предписаний и поручений должностным лицам. Краткий отчет с результатами проверок Службы внутреннего аудита доводится до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П¹, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У², устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, Председателю Правления и его заместителям, Главному бухгалтеру и его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиала, руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все члены руководящих органов и органов управления, Главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях

¹ «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

² «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

Банк подвержен следующим основным (значимым) видам риска: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный риск, страновой риск, риск секьюритизации), риск концентрации в кредитном риске, риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. процентный риск торговой книги), процентный риск банковской книги, операционный риск, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, выбору и реализации мер по снижению рисков, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними документами Банка.

Банк разработал систему отчетов и отчетности по основным рискам и капиталу.

На 31 декабря 2020 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию значимых рисков, была утверждена органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

Наблюдательный совет Банка выполняет надзорные функции в области управления рисками, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы и высокоуровневые лимиты и показатели склонности к риску в ее составе. Наблюдательный совет утверждает политики управления значимыми рисками Банка и Банковской группы и обеспечивает функционирование системы управления рисками и исполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Наблюдательный совет и иные органы управления Банка ответственны за контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску, включая коэффициенты достаточности капитала. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения, в т.ч. в качестве головной организации Банковской группы, органы управления Банка периодически получают отчеты, подготовленные Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета, Комитет в рамках управления рисками осуществляет следующие функции:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур общества, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения политики управления конфликтом интересов.

Правление Банка обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом, выполнения действий и функций в качестве головной организации Банковской группы, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка.

В зону ответственности Правления входит утверждение лимитов, используемых для оперативного управления отдельными видами рисков и видами бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне

рисков и исполнении лимитов и осуществляет, в случае необходимости, корректирующие мероприятия с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления рыночным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. КУАП определяет стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

КУАП устанавливает лимиты на разрывы ликвидности, лимиты открытых валютных позиций Банка, лимиты на величину процентного риска, лимиты рыночного риска по операциям с ценными бумагами для Банка в целом и для отдельных подразделений Банка. КУАП утверждает принципы и порядок установления ставок привлечения и размещения денежных средств Банка и в случае необходимости значения максимальных ставок привлечения и минимальных ставок размещения денежных средств Банка. КУАП возглавляет Заместитель Председателя Правления.

Идентификацию риска ликвидности, валютного и процентного рисков, а также применение мер для снижения и мониторинга принятого уровня риска осуществляет Казначейство. Обеспечение независимого контроля показателей риска ликвидности, процентного риска и валютного риска осуществляет УКРОФР.

Кредитный комитет Банка рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для корпоративных клиентов. Комитет функционирует на головном и региональных уровнях. Кредитный комитет Банка утверждает методологию организации кредитного процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам и клиентам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес», принимает решения о делегировании полномочий по самостоятельному кредитованию на нижестоящие уровни управления, рассматривает отчеты профильных подразделений по качеству сформированного корпоративного кредитного портфеля и кредитного портфеля целевого клиентского сегмента «Малый бизнес».

Кредитный комитет Банка наделен полномочиями по вопросам Малого бизнеса (далее «МБ») по принятию следующих решений:

- об утверждении новых кредитных продуктов МБ/утверждении изменений в стандартные условия новых кредитных продуктов МБ;
- об утверждении методологических документов, регулирующих процесс предоставления продуктов МБ.

Кредитный комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка, курирующий Корпоративный Банк.

Малый Кредитный комитет Банка подотчетен в своей деятельности Правлению Банка. В пределах предоставленных полномочий Малый Кредитный комитет Банка уполномочен принимать решения в отношении корпоративных клиентов, закрепленных за Корпоративным бизнесом подразделений Корпоративного и Малого бизнеса. Малый Кредитный комитет Банка наделен полномочиями по вопросам Малого бизнеса по принятию следующих решений:

- о предоставлении кредитных продуктов целевого клиентского сегмента МБ;
- по изменению условий кредитования/финансирования по предоставленным кредитам в рамках кредитования МБ на условиях, отличных от стандартных условий, предусмотренных действующими внутренними нормативными документами Банка, определяющими условия реструктуризации/рефинансирования ранее предоставленных кредитов (за исключением проблемных активов МБ, переданных в работу Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса).

Малый Кредитный комитет Банка возглавляет руководитель Кредитного Департамента.

Большой комитет по восстановлению качества активов (далее «БКВКА») отвечает за управление кредитным риском при работе с крупными проблемными активами путем установления процедур, выбора и утверждения стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами, переданными в работу Департамента проблемных активов, восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами. Большой комитет по восстановлению качества активов возглавляет заместитель руководителя Департамента проблемных активов.

Малый комитет по восстановлению качества активов (далее «МКВКА») подотчетен Правлению. Полномочия МКВКА распространяются на активы малого, среднего и розничного бизнеса. МКВКА возглавляет руководитель Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса.

Кредитный комитет Розничного бизнеса (далее «ККРБ») отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования (физические лица) и кредитования путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов и нестандартных сделок, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля обслуживания кредитов на регулярной основе. Руководство комитета осуществляет Председатель ККРБ.

Кредитный комитет Розничного бизнеса является коллегиальным органом, уполномоченным принимать решения об установлении лимитов и предоставлении продуктов, подверженных кредитному риску, физическим лицам, об изменении условий кредитования по предоставленным кредитным продуктам в сегменте розничного кредитования, об уровне резервов на возможные потери по ссудам в рамках своих полномочий.

Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные организации, биржи, страховые, инвестиционные, брокерские, управляющие компании, операторов платежных систем и др.) и эмитентов ценных бумаг (российских и иностранных), а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка. Комитет по финансовым рынкам утверждает виды и формы внутренней отчетности, рассматривает вопросы оценки рисков в части новых инструментов по операциям на финансовых рынках и принимает решения по иным операциям, относящимся к компетенции Комитета по финансовым рынкам.

Члены комитетов от подразделений, участвующих в системе управления рисками, имеют право «вето» по вопросам, рассматриваемым на Кредитном комитете Банка, Малом Кредитном комитете Банка, Комитетах по восстановлению качества активов, Кредитном комитете Розничного Банка и Комитете по финансовым рынкам, связанным с принятием решений об осуществлении Банком операций и сделок, связанных с принятием риска.

Служба управления рисками отвечает за общее управление риском в Банке и подчинена заместителю Председателя Правления Банка, руководителю СУР.

Служба управления рисками обеспечивает формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого осуществляет выявление и мониторинг регуляторного (комплаенс) риска. Результаты своей деятельности Служба внутреннего контроля представляет высшему руководству Банка, Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки и процедур управления рисками и капиталом и отчитывается перед Наблюдательным советом.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка Служба риск-менеджмента осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению значимыми видами рисков (включая стресс-тестирование), которая доводится с установленной периодичностью до Наблюдательного совета, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки

Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года

В течение 2020 года проведена плановая актуализация нормативных документов системы ВПОДК, в т.ч. стратегии управления рисками и капиталом, политик по управлению отдельными видами рисков, методики интегрального стресс-тестирования, методики агрегирования и распределения экономического капитала по видам риска и видам бизнеса, документов регламентирующих порядок формирования отчетности ВПОДК.

Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (далее «БКБН») и лучших практик. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с методикой определения значимых рисков.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации типов рисков используются следующие:

- особенности и масштаб банковских операций;
- клиентская база Банка;
- требования действующего законодательства Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность;
- исторические потери от реализации рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления данными рисками. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску и система их контроля.

При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- требования регулятора;
- текущий/ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую/ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий/ожидаемый в будущем уровень способности к принятию риска;
- результаты стресс-тестирования достаточности капитала;
- результаты идентификации и оценки значимости рисков.

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством риск-метрик (показателей), установленных для всех значимых рисков.

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным либо неполным исполнением заемщиком/контрагентом/эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск включает в том числе кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный риск, страновой риск, риск секьюритизации.

Риск концентрации в рамках кредитного риска подразумевает риск возникновения значительных потерь, способных оказать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе связанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря:

	2020				2019			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	88 121 340	2 068 664	-	90 190 004	54 172 224	2 093 271	-	56 265 495
Средства в кредитных организациях	20 998 399	2 303	579 917	21 580 619	3 353 799	-	2 084 543	5 438 342
Торговые ценные бумаги	19 797 998	-	5 055 773	24 853 771	45 602 977	-	-	45 602 977
Инвестиционные ценные бумаги	70 426 709	-	-	70 426 709	54 161 735	-	-	54 161 735
Производные финансовые активы	795 017	-	-	795 017	774 082	10 677	41	784 800
Кредиты клиентам	222 314 866	489 266	-	222 804 132	220 738 947	662 873	-	221 401 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13 204 982	-	-	13 204 982	26 380	-	-	26 380
Прочие финансовые активы	705 461	3 093 143	-	3 798 604	3 777 788	2 458 766	-	6 236 554
Итого	436 364 772	5 653 376	5 635 690	447 653 838	382 607 932	5 225 587	2 084 584	389 918 103

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, которым присущ кредитный риск, по балансовым и внебалансовым операциям.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки).

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы Банк основывается на нормативных документах Банка России, стандартах БКБН и ведущих мировых практиках. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц, контрагентов на финансовых рынках, по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и высшему руководству.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Корпоративном Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения. В рамках системы раннего предупреждения активы ранжируются по степени проблемности. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

Операции на финансовых рынках

Служба управления рисками управляет кредитным риском операций на финансовых рынках, устанавливая лимиты на отдельные операции, эмитентов и контрагентов (межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО, расчеты по операциям на финансовых рынках, документарные операции и т.п.), портфели, страны, а также осуществляет мониторинг финансового положения, информационного фона и т.п. в отношении контрагентов, эмитентов и стран на операции с которыми установлены лимиты. Санкционирование проведения операций на финансовом рынке осуществляют коллегиальные органы в рамках действующих полномочий, а также должностные лица в рамках утвержденных полномочий. Кроме того, действующие лимиты периодически подтверждаются на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов.

Оценка кредитного риска контрагентов и эмитентов производится в общем случае с использованием внутренних рейтинговых моделей на основании актуальной финансовой отчетности контрагента/эмитента, информации СМИ и рейтинговых агентств, информации Службы безопасности (при наличии) и прочей доступной информации, способной повлиять на оценку кредитного риска. При этом оценка и мониторинг рисков производятся согласно утвержденным внутрибанковским нормативным документам.

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

Заявки на предоставление кредитных продуктов компаниям крупного и среднего бизнеса готовятся кредитными менеджерами, которые проводят анализ бизнеса клиента, структурируют сделку в соответствии с его потребностями, кредитной политикой Банка и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета. Заключение по кредитным продуктам и заявка (вместе с пакетом документов) направляются в Службу управления рисками, которая проводит оценку кредитного риска клиента с учетом справедливой стоимости обеспечения в рамках внутренних нормативных документов и готовит собственное независимое заключение по финансированию клиента.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

- единогласным решением уполномоченных менеджеров (принцип «четырёх глаз» на уровне головной организации), или
- одним из Кредитных комитетов, или
- Правлением.

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Кредитным департаментом и Службой управления рисками. Для выявления первых признаков проблемности применяется автоматизированная система раннего предупреждения, которая позволяет предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению ухудшения качества кредитного портфеля.

Решением Кредитного комитета кредит может быть признан проблемным в следующих случаях:

- при наличии просрочки платежей,
- в случае ухудшения финансового положения заемщика,
- в случае резкого снижения стоимости обеспечения, или
- в некоторых других случаях, снижающих способность заемщика выплачивать кредит.

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска корпоративных заемщиков. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

Количественная оценка дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по кредитным сделкам и корпоративному кредитному портфелю Банка в целом. По итогам оценки кредитоспособности заемщика в рамках потенциальной или уже заключенной кредитной сделки каждому заемщику присваивается кредитный рейтинг по внутренней рейтинговой шкале.

Количественная оценка кредитного риска основывается на оценках кредитоспособности и вероятности дефолта (PD) заемщика, уровня потерь при дефолте (LGD), в том числе с применением внутренней системы рейтингования Банка.

Кредитование компаний малого бизнеса

В целях дифференциации подходов к кредитованию клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» используется продуктовая сегментация и сегментация по совокупной задолженности клиента перед Банком. По всем кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» осуществляется проверка данных клиента в бюро кредитных историй, проверка Службой безопасности участников сделки, а также проверки во внешних информационных сервисах.

Сотрудник Клиентской/Кредитной службы осуществляет сбор и подготовку данных для целей формирования заключений профильных служб, оценки финансового состояния клиента и его бизнеса, определяет возможность предоставления кредитного продукта в рамках установленных требований к клиенту и продукту,

определяет расчетный лимит кредитования в соответствии с утвержденными правилами, формирует и направляет заявку на рассмотрение в СУР. Оценка всей совокупности рисков по сделке, формирование заключения о возможности ее совершения и расчет лимита кредитования осуществляется в СУР. Окончательное решение по кредитной сделке по стандартным сделкам ЦКС «Малый бизнес» без отклонений и по сделкам с отклонениями принимается в зависимости от лимита задолженности клиента в Банке с учетом запрашиваемого кредита:

- по кредитным продуктам с упрощенным анализом без отклонений с лимитом задолженности клиента до 20 000 тыс. руб. единолично андеррайтерами СУР;
- по кредитным продуктам с полным финансовым анализом без отклонений с лимитом задолженности клиента до 50 000 тыс. руб. в рамках принципа «4-х глаз» андеррайтерами СУР и уполномоченными сотрудниками Кредитной службы;
- по сделкам с отклонениями (принятие решения по которым не отнесено к исключительной компетенции Малого кредитного комитета Банка) с лимитом задолженности клиента до 100 000 тыс. руб. в рамках принципа «4-х глаз» уполномоченными сотрудниками СУР и уполномоченными сотрудниками Департамента кредитования малого бизнеса;
- по сделкам с отклонениями, принятие решения по которым отнесено к исключительной компетенции Малого кредитного комитета Банка независимо от лимита задолженности Клиента – на уровне Малого кредитного комитета Банка.

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется сотрудниками с ролью Специалист по мониторингу, Специалист по администрированию.

Управление кредитным риском ЦКС «Малый бизнес» осуществляется на портфельном и индивидуальном уровне.

Оценка кредитного риска заемщиков ЦКС «Малый бизнес» основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной оценок. Ключевым элементом количественной оценки кредитного риска является определение вероятности дефолта (PD) и уровня потерь в результате дефолта (LGD).

Определение риска по кредитному продукту осуществляется на портфельном уровне на основе анализа частоты дефолта и потерь на основании статистического анализа исторических данных в зависимости от различных факторов (сумма и срок продукта, графики погашения, целевое назначение, обеспечение и др.).

Оценка риска по заемщику осуществляется на основании рейтинговой или скоринговой модели. При этом в рамках кредитных продуктов устанавливаются уровни отсеечения в зависимости от значения рейтинга или скорингового балла, не позволяющие выдавать кредиты высокорискованным заемщикам. Также в ряде случаев могут устанавливаться дифференцированные условия по выдаче кредитных продуктов в зависимости от рейтинга заемщика.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании заявление-анкета клиента поступает Клиентскому менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов и сведений на предмет соответствия требованиям Банка и проводит их первичную проверку/оценку. Далее осуществляется автоматическая скоринговая оценка заявки (при наличии скоринговой карты), запрос в бюро кредитных историй, другие автоматические проверки во внутренних и внешних информационных сервисах, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. В соответствии с внутренними нормативными документами и соответствующими настройками риск-процедур производится проверка заявки (при назначении) подразделением андеррайтинга кредитных сделок, подразделением андеррайтинга предмета залога, инвестигаторами (подразделением противодействия мошенничеству), ДУР РБ (для нестандартных сделок). На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования и формируется кредитное заключение в отношении нестандартных сделок. Окончательное решение принимается автоматизированным модулем принятия кредитных решений, либо уполномоченными лицами, либо Кредитным комитетом Розничного бизнеса (для нестандартных сделок). Далее документация на сделку готовится Кредитным инспектором, после ее подписания Кредитный контролер осуществляет контроль соответствия документов требованиям Банка. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется Кредитными контролерами.

В связи с конвейерным подходом в кредитовании физических лиц оценка рисков осуществляется преимущественно на портфельном уровне: контролируются риски портфелей розничных кредитов, риски кредитных продуктов, сегментов и пр.; разрабатываются меры, направленные на контроль качества выдач

кредитов и розничного кредитного портфеля и соответствие риск-показателей установленным целевым значениям.

Работа по взысканию

Крупные корпоративные проблемные активы передаются в работу Департамента проблемных активов. Проблемные активы малого, среднего и розничного бизнеса передаются в работу Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса. Организация работы осуществляется в зависимости от видов активов и от видов клиентских сегментов, к которым относятся эти активы, и включает в себя реструктуризацию, судебное и внесудебное взыскание.

Подразделения имеют разветвленную региональную структуру, которая учитывает особенности процессов работы с проблемными активами.

Остаточный риск

Остаточный риск представляет собой риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Обеспечение по операциям с кредитным риском

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «репо» - ценные бумаги;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость, транспортные средства, поручительства физических лиц;
- по операциям корпоративного кредитования и кредитования ЦКС «Малый бизнес» - объекты недвижимости различного функционального назначения, земельные участки, транспортные средства, самоходные машины, оборудование и прочее движимое имущество, железнодорожный подвижной состав, товарные запасы, морские суда, речные суда, дебиторская задолженность, ценные бумаги, гарантии и поручительства третьих лиц.

Банк также получает гарантии материнских компаний при выдаче кредитов их дочерним предприятиям.

В Банке действуют процедуры, определяющие требуемый размер обеспечения в зависимости от вида операций и ликвидности залога. Процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения предполагают требования дополнительного обеспечения, в случае снижения стоимости текущего обеспечения.

С целью снижения рисков повреждения и утраты предметов залога предусматривается, как правило, страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты, в том числе кредиты под залог, обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (максимальные значения) определяется и регулируется внутренними нормативными документами Банка. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по ссудам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости объектов недвижимости в соответствии с утвержденными методиками.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под кредитные убытки) на 31 декабря:

	2020		2019	
	<i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Кредиты, не являющиеся кредитно-обеспеченными	83 489 360	77 918 756	69 712 217	65 378 726
Кредитно-обеспеченные кредиты	3 373 103	3 362 620	1 537 099	1 499 351
Итого ипотечных кредитов	86 862 463	81 281 376	71 249 316	66 878 077

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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 должно составлять максимум 80%. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по ссудам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости автомобилей в соответствии с утвержденными методиками.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения кредитов на покупку автомобилей (за вычетом резерва под кредитные убытки) на 31 декабря:

	2020		2019	
	<i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Кредиты, не являющиеся кредитно-обеспеченными	14 327 981	14 325 435	11 703 039	11 672 982
Кредитно-обеспеченные кредиты	271 018	267 408	96 293	92 074
Итого кредитов на покупку автомобилей	14 598 999	14 592 843	11 799 332	11 765 056

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2019 год – под залог недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 115 218 тыс. руб. (2019 год – 119 737 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 115 218 тыс. руб. (2019 год – 119 737 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения на 31 декабря:

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2020			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	10 156 758	10 156 758	-
Движимое имущество	822 109	822 109	-
Товары в обороте	24 166	-	24 166
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	32 689 903	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	43 692 936	10 978 867	24 166
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	2 286 615	2 286 615	-
Движимое имущество	10 796	10 796	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 235 314	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	5 532 725	2 297 411	-
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	49 225 661	13 276 278	24 166
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2019			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	13 889 701	13 889 701	-
Движимое имущество	2 964 644	2 964 644	-
Товары в обороте	956 962	-	956 962
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	42 849 683	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	60 660 990	16 854 345	956 962
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	3 847 558	3 847 558	-
Движимое имущество	27 988	27 988	-
Товары в обороте	20 826	-	20 826
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	870 956	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	4 767 328	3 875 546	20 826
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	65 428 318	20 729 891	977 788

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, в размере 6 714 448 тыс. руб. (2019 год – 5 939 856 тыс. руб.) отсутствует ликвидное обеспечение.

Гарантии и поручительства, будущие контрактные платежи, полученные от юридических лиц, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам МБ (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения на 31 декабря:

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2020			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	2 010 892	2 010 892	-
Движимое имущество	561 893	561 893	-
Торгуемые ценные бумаги	27 779	27 779	-
Товары в обороте	144 585	-	144 585
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 950 197	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	5 695 346	2 600 564	144 585
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	55 941	55 941	-
Движимое имущество	12 237	12 237	-
Товары в обороте	15 718	-	15 718
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	43 893	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	127 789	68 178	15 718
Всего кредитов малому бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 823 135	2 668 742	160 303
		<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>		
2019			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	2 326 890	2 326 890	-
Движимое имущество	878 606	878 606	-
Товары в обороте	328 051	-	328 051
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 563 332	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	6 096 879	3 205 496	328 051
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	17 127	17 127	-
Движимое имущество	12 641	12 641	-
Товары в обороте	18 204	-	18 204
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	28 349	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	76 321	29 768	18 204
Всего кредитов малому бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 173 200	3 235 264	346 255

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием залогового обеспечения.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обеспечения по Стадии 3 по меньшей мере равна чистой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг, относящихся к Стадии 3. Обеспечение представлено лизинговым имуществом.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря, Банк приобрел следующие активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Запасы	347 251	561 124
Всего изъятого обеспечения	347 251	561 124

Анализ текущих и просроченных кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг

Оценка кредитного качества финансовых активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	<u>2020</u>			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	144 936 482	4 896 714	1 410 403	-	151 243 599
Просроченные на срок до 30 дней	6 317 015	467 079	479 213	-	7 263 307
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	969 370	235 269	-	1 204 639
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 293 285	-	1 293 285
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	4 029 574	-	4 029 574
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	7 619 449	-	7 619 449
	<u>151 253 497</u>	<u>6 333 163</u>	<u>15 067 193</u>	-	<u>172 653 853</u>
Резерв под кредитные убытки	(1 662 633)	(622 052)	(9 328 280)	-	(11 612 965)
Итого кредиты физическим лицам	<u>149 590 864</u>	<u>5 711 111</u>	<u>5 738 913</u>	-	<u>161 040 888</u>
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	35 319 402	12 701 427	5 340 403	7 474	53 368 706
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	165 966	1 132 130	-	1 298 096
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 439 628	-	1 439 628
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	2 411 767	-	2 411 767
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3 063 955	48 332	3 112 287
	<u>35 319 402</u>	<u>12 867 393</u>	<u>13 387 883</u>	<u>55 806</u>	<u>61 630 484</u>
Резерв под кредитные убытки	(872 479)	(3 621 380)	(7 872 786)	(38 178)	(12 404 823)
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>34 446 923</u>	<u>9 246 013</u>	<u>5 515 097</u>	<u>17 628</u>	<u>49 225 661</u>
Кредиты малому бизнесу					
Непросроченные	5 067 517	668 071	263 137	-	5 998 725
Просроченные на срок до 30 дней	34 333	4 513	955	-	39 801
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	19 841	-	-	19 841
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	18 679	-	18 679
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	9 099	-	9 099
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	284 833	-	284 833
	<u>5 101 850</u>	<u>692 425</u>	<u>576 703</u>	-	<u>6 370 978</u>
Резерв под кредитные убытки	(52 330)	(46 599)	(448 914)	-	(547 843)
Итого кредиты малому бизнесу	<u>5 049 520</u>	<u>645 826</u>	<u>127 789</u>	-	<u>5 823 135</u>
Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	185 323 401	18 266 212	7 013 943	7 474	210 611 030
Просроченные на срок до 30 дней	6 351 348	471 592	480 168	-	7 303 108
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	1 155 177	1 367 399	-	2 522 576
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	2 751 592	-	2 751 592
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	6 450 440	-	6 450 440
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10 968 237	48 332	11 016 569
	<u>191 674 749</u>	<u>19 892 981</u>	<u>29 031 779</u>	<u>55 806</u>	<u>240 655 315</u>
Резерв под кредитные убытки	(2 587 442)	(4 290 031)	(17 649 980)	(38 178)	(24 565 631)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>189 087 307</u>	<u>15 602 950</u>	<u>11 381 799</u>	<u>17 628</u>	<u>216 089 684</u>

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2019			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	135 202 215	-	300 466	-	135 502 681
Просроченные на срок до 30 дней	6 768 271	-	332 558	-	7 100 829
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	991 518	96 876	-	1 088 394
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 497 481	-	1 497 481
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	2 759 968	-	2 759 968
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	6 817 245	-	6 817 245
	141 970 486	991 518	11 804 594	-	154 766 598
Резерв под кредитные убытки	(2 394 996)	(474 671)	(8 036 485)	-	(10 906 152)
Итого кредиты физическим лицам	139 575 490	516 847	3 768 109	-	143 860 446
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	53 304 677	10 841 887	5 789 080	1 098 475	71 034 119
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	477 152	-	477 152
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	1 197 872	-	1 197 872
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	5 735 785	48 354	5 784 139
	53 304 677	10 841 887	13 199 889	1 146 829	78 493 282
Резерв под кредитные убытки	(670 835)	(2 814 739)	(9 531 372)	(48 018)	(13 064 964)
Итого кредиты корпоративным клиентам	52 633 842	8 027 148	3 668 517	1 098 811	65 428 318
Кредиты малому бизнесу					
Непросроченные	6 091 443	23 400	76	-	6 114 919
Просроченные на срок до 30 дней	22 081	-	3 457	-	25 538
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	8 841	60 788	-	69 629
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	49 622	-	49 622
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	18 522	-	18 522
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	255 271	-	255 271
	6 113 524	32 241	387 736	-	6 533 501
Резерв под кредитные убытки	(43 334)	(5 552)	(311 415)	-	(360 301)
Итого кредиты малому бизнесу	6 070 190	26 689	76 321	-	6 173 200
Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	194 598 335	10 865 287	6 089 622	1 098 475	212 651 719
Просроченные на срок до 30 дней	6 790 352	-	336 015	-	7 126 367
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	1 000 359	157 664	-	1 158 023
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	2 024 255	-	2 024 255
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	3 976 362	-	3 976 362
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	12 808 301	48 354	12 856 655
	201 388 687	11 865 646	25 392 219	1 146 829	239 793 381
Резерв под кредитные убытки	(3 109 165)	(3 294 962)	(17 879 272)	(48 018)	(24 331 417)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	198 279 522	8 570 684	7 512 947	1 098 811	215 461 964

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 714 448 тыс. руб. (2019 год – 5 939 856 тыс. руб.) относятся к непросроченным кредитам.

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг, по состоянию на 31 декабря:

<i>Группа</i>	<i>2020</i>			<i>2019</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	11 840 996	480 225	54 339	7 139	12 382 699	52 759	52 759
Просроченные на срок до 30 дней	469 752	66 024	-	-	535 776	-	-
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	229 854	13 837	45 209	288 900	-	-
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	54 093	783	54 876	-	-
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	17 917	26 120	44 037	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	94 544	35 144	129 688	19 289	19 289
	12 310 748	776 103	234 730	114 395	13 435 976	72 048	72 048
Резерв под кредитные убытки	(41 975)	(26 188)	(120 869)	(41 962)	(230 994)	(45 668)	(45 668)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 268 773	749 915	113 861	72 433	13 204 982	26 380	26 380

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	795 017	-	795 017	(522 239)	272 778
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	12 597 625	-	12 597 625	(12 597 625)	-
Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней	15 816 202	-	15 816 202	(15 816 202)	-
Всего финансовых активов	29 208 844	-	29 208 844	(28 936 066)	272 778
Производные финансовые обязательства	(769 922)	-	(769 922)	522 239	(247 683)
Сделки «репо»	(17 045 866)	-	(17 045 866)	17 045 866	-
Всего финансовых обязательств	(17 815 788)	-	(17 815 788)	17 568 105	(247 683)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	784 800	-	784 800	(173 745)	611 055
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	26 989 167	-	26 989 167	(26 989 167)	-
Всего финансовых активов	27 773 967	-	27 773 967	(27 162 912)	611 055
Производные финансовые обязательства	(540 328)	-	(540 328)	173 745	(366 583)
Сделки «репо»	(3 615 319)	-	(3 615 319)	3 596 812	(18 507)
Всего финансовых обязательств	(4 155 647)	-	(4 155 647)	3 770 557	(385 090)

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам «репо» и аналогичным сделкам.

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играет Служба управления рисками, осуществляющая оценку кредитного риска контрагента, формирующая предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящая его последующий мониторинг и контроль.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СУР. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. В отношении установленных лимитов на контрагентов осуществляется мониторинг как финансового положения контрагентов, так и информационного фона. Также проводится периодическое подтверждение установленных лимитов на контрагентов на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов. Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией. Регулярно производится стресс-тестирование кредитного риска контрагента, в рамках которого определяется величина ожидаемых и непредвиденных потерь в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

Дополнительно с целью снижения кредитного риска контрагента применяются следующие меры: использование маржирования и неттинга при заключении соглашений с контрагентами, заключение сделок «репо» преимущественно через Центрального контрагента, установление ограничений на залог ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам «репо».

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск секьюритизации

Риск секьюритизации - риск понесения потерь по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, при этом риск по сделке распределяется между двумя и более рисковыми позициями, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств (сделкам секьюритизации).

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление текущей и среднесрочной ликвидностью. Основными инструментами управления являются построение еженедельного «кэш-плана», установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и управление портфелем ликвидных активов. Казначейство

также проводит регулярное стресс-тестирование позиции Банка по ликвидности. В Банке разработаны специальные процедуры, направленные на поддержание платежеспособности в кризисных ситуациях.

В соответствии с требованиями Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в Банке России, размер которых на 31 декабря 2020 года составляет 2 596 348 тыс. руб. (2019 год – 2 323 584 тыс. руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Банка, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы. В таблице ниже представлены значения нормативов ликвидности на 31 декабря:

	<i>Требование</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	67,7%	111,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	178,7%	469,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	41,1%	35,9%

Следующие далее таблицы отражают структуру активов и обязательств на 31 декабря в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 113 401 132 тыс. руб. (2019 год – 79 833 605 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты;
- долговых торговых ценных бумаг и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 66 444 971 тыс. руб. (2019 год – 96 712 297 тыс. руб.), которые показаны в категориях срочности, основываясь на практической возможности реализовать данные ценные бумаги в указанный срок. В таблице ниже представлены контрактные сроки погашения долговых торговых ценных бумаг и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, по состоянию на 31 декабря:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2020						
Долговые торговые ценные бумаги	530 360	3 211 829	3 878 055	1 056 447	16 177 080	24 853 771
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	5 867 705	7 358 510	13 798 380	2 210 576	12 356 029	41 591 200
2019						
Долговые торговые ценные бумаги	1 503 175	6 728 468	18 582 766	3 522 598	15 265 970	45 602 977
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	228 146	13 213 410	28 579 652	8 961 991	126 121	51 109 320

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные транши кредитов клиентам, а также частично просроченные транши кредитов клиентам в полной стоимости. В случае, если просроченные и непросроченные транши кредитов относятся к одному заемщику, просроченные транши кредитов включаются в категорию «Просроченные», непросроченные транши кредитов включаются в категорию, отличные от категории «Просроченные», и в соответствии с их договорным сроком погашения.

	31 декабря 2020 года						Просроченные	Без срока погашения	Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет			
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	40 454 326	74 227 139	-	-	-	-	-	-	114 681 465
Обязательные резервы в Банке России	391 830	609 176	563 129	1 031 071	674	468	-	-	2 596 348
Средства в кредитных организациях	1 520 493	16 132 552	3 927 574	-	-	-	-	-	21 580 619
Торговые ценные бумаги	-	24 861 607	-	-	-	-	-	-	24 861 607
Инвестиционные ценные бумаги	-	15 790 451	18 826 601	34 510 100	1 299 557	-	-	1 390 173	71 816 882
Производные финансовые активы	-	50 885	57 824	597 588	29 436	59 284	-	-	795 017
Кредиты клиентам	-	15 005 486	41 932 610	56 254 686	32 175 663	62 306 488	15 129 199	-	222 804 132
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	102 823	1 469 239	8 632 702	-	2 113 013	887 205	-	13 204 982
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	5 946 504	5 946 504
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	15 587 423	15 587 423
Прочие активы	127 781	157 748	432 064	3 088 704	-	-	11 331	7 899 159	11 716 787
	42 494 430	146 937 867	67 209 041	104 114 851	33 505 330	64 479 253	16 027 735	30 823 259	505 591 766
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	79 765	31 937	570 614	66 231	21 375	-	-	769 922
Средства кредитных организаций	3 636 920	17 047 078	8 804	676 887	-	-	-	-	21 369 689
Средства клиентов	49 630 119	77 268 327	71 319 268	130 783 994	83 815	57 918	-	-	329 143 441
Выпущенные векселя	82 257	19 252	126 170	30 340	1 744	1 500	-	-	261 263
Займы, полученные от АСВ	-	95 038	273 047	613 127	36 564 033	5 268 070	-	-	42 813 315
Прочие заемные средства	-	19 735	989 302	-	-	-	-	-	1 009 037
Прочие обязательства	1 333 314	4 493 431	2 127 305	3 645 763	254 450	1 659	33 367	1 939 959	13 829 248
	54 682 610	99 022 626	74 875 833	136 320 725	36 970 273	5 350 522	33 367	1 939 959	409 195 915
Чистая позиция	(12 188 180)	47 915 241	(7 666 792)	(32 205 874)	(3 464 943)	59 128 731	15 994 368	28 883 300	96 395 851
Накопленная чистая позиция	(12 188 180)	35 727 061	28 060 269	(4 145 605)	(7 610 548)	51 518 183	67 512 551	96 395 851	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами)	76 421 613	(29 910 915)	(16 131 339)	(12 886 278)	(2 033 578)	(15 459 503)	-	-	
Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности	64 233 433	82 237 759	58 439 628	13 347 476	7 848 955	51 518 183	67 512 551	96 395 851	

В строке «Резерв ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям «репо», включая эффект от пролонгации сделок «прямого репо».

31 декабря 2019 года

	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	37 922 515	40 049 715	-	-	-	-	-	-	77 972 230
Обязательные резервы в Банке России	254 819	613 009	634 204	819 954	1 127	471	-	-	2 323 584
Средства в кредитных организациях	845 630	-	4 240 498	352 214	-	-	-	-	5 438 342
Торговые ценные бумаги	-	46 876 482	-	-	-	-	-	-	46 876 482
Инвестиционные ценные бумаги	-	28 326 646	1 607 764	7 794 892	3 218 950	13 213 483	-	1 300 000	55 461 735
Производные финансовые активы	-	245 479	97 266	332 843	108 247	965	-	-	784 800
Кредиты клиентам	-	45 509 194	30 016 405	53 736 279	24 045 922	56 318 351	11 775 669	-	221 401 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	26 380	-	-	-	26 380
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	7 064 469	7 064 469
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	16 435 937	16 435 937
Прочие активы	2 497 043	184 659	243 449	240	3 207 268	-	149 898	4 910 500	11 193 057
	41 520 007	161 805 184	36 839 586	63 036 422	30 607 894	69 533 270	11 925 567	29 710 906	444 978 836
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	77 182	153 882	176 097	133 167	-	-	-	540 328
Средства кредитных организаций	3 713 868	4 156 908	-	63 006	-	-	-	-	7 933 782
Средства клиентов	30 656 119	73 712 636	75 390 339	98 703 774	135 711	56 665	-	-	278 655 244
Выпущенные векселя	18 280	79 689	953 483	62	-	-	-	-	1 051 514
Займы, полученные от АСВ	-	299 315	849 528	12 251 648	479 776	36 732 363	-	-	50 612 630
Прочие заемные средства	-	4	211 187	-	-	-	-	-	211 191
Прочие обязательства	3 542 533	1 221 751	2 151 683	1 415 600	377 715	361 887	-	2 497 249	11 568 418
	37 930 800	79 547 485	79 710 102	112 610 187	1 126 369	37 150 915	-	2 497 249	350 573 107
Чистая позиция	3 589 207	82 257 699	(42 870 516)	(49 573 765)	29 481 525	32 382 355	11 925 567	27 213 657	94 405 729
Накопленная чистая позиция	3 589 207	85 846 906	42 976 390	(6 597 375)	22 884 150	55 266 505	67 192 072	94 405 729	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами)	75 817 259	(62 116 288)	(1 413 768)	(4 522 427)	(612 915)	(7 151 861)	-	-	
Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности	79 406 466	99 547 877	55 263 593	1 167 401	30 036 011	55 266 505	67 192 072	94 405 729	

В строке «Резерв ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям «репо», включая эффект от пролонгации сделок «прямого репо».

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

Казначейством Банка формируются отчет по риску ликвидности на ежедневной и кэп-план на еженедельной основе соответственно, проводится регулярный расчет волатильно-зависимых факторов посредством статистического анализа и предоставляется руководству Банка с различными стресс-тестовыми сценариями и рекомендациями. Результаты данных тестов еженедельно рассматриваются КУАПОм.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк владеет ценными бумагами, внесенными в Ломбардный список Банка России (см. Примечания 6 и 7). Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и пролонгацией уже привлеченных средств и неиспользованными кредитными линиями.

Крупные счета корпоративных клиентов управляются на индивидуальной основе. Банк оказывает воздействие на свою позицию по ликвидности путем регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До</i>					<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>		
Средства кредитных организаций	20 692 595	11 050	59 556	756 141	-	21 519 342	21 369 689
Средства клиентов	305 185 432	11 038 087	12 373 121	1 041 574	15 848	329 654 062	329 143 441
Выпущенные векселя	91 860	9 650	129 140	33 163	3 527	267 340	261 263
Займы, полученные от АСВ	-	97 971	299 357	794 656	78 787 334	79 979 318	42 813 315
Прочие заемные средства	-	19 871	1 055 913	-	-	1 075 784	1 009 037
Прочие финансовые обязательства	363 471	2 652 425	2 127 305	3 645 762	397 606	9 186 569	9 186 569
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(22 443 474)	(414 615)	(3 335 454)	(20 342 905)	(8 658 537)	(55 194 985)	(795 017)
- Выбытие	22 471 847	415 120	3 309 567	20 315 932	8 657 425	55 169 891	769 922
Итого финансовых обязательств	326 361 731	13 829 559	16 018 505	6 244 323	79 203 203	441 657 321	403 758 219
Обязательства кредитного характера	144 719 230	-	-	-	-	144 719 230	144 719 230

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	3 715 051	4 160 035	-	73 038	-	7 948 124	7 933 782
Средства клиентов	254 807 497	10 612 037	11 316 023	2 660 706	9 115	279 405 378	278 655 244
Выпущенные векселя	42 301	55 911	974 279	75	-	1 072 566	1 051 514
Займы, полученные от АСВ	-	308 834	933 288	15 534 627	79 184 662	95 961 411	50 612 630
Прочие заемные средства	4	-	215 653	-	-	215 657	211 191
Прочие финансовые обязательства	2 916 783	701 520	2 151 683	1 415 600	739 602	7 925 188	7 925 188
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(12 351 296)	(10 838 049)	(10 157 527)	(11 956 264)	(9 920 844)	(55 223 980)	(784 800)
- Выбытие	12 197 449	10 823 598	10 214 143	11 799 519	9 944 800	54 979 509	540 328
Итого финансовых обязательств	261 327 789	15 823 886	15 647 542	19 527 301	79 957 335	392 283 853	346 145 077
Обязательства кредитного характера	110 849 605	-	-	-	-	110 849 605	110 849 605

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 109 385 283 тыс. руб. (2019 год – 109 571 357 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью

В таблице ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, денежные потоки по которым были или будущие денежные потоки по которым будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств как денежные потоки от финансовой деятельности.

	<i>Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»</i>	<i>Прочие засмные средства</i>	<i>Прочие обязательства - резерв под обязательства некредитного характера</i>	<i>Прочие обязательства - обязательства - по аренде</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	45 210 996	198 788	-	2 050 401	47 460 185
<i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>					
Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов	1 413 766	-	-	-	1 413 766
Выплаты денежных средств по погашению долга	-	-	(607 637)	(574 231)	(1 181 868)
<i>Прочие изменения</i>					
Доход от первоначального признания	(734 085)	-	-	-	(734 085)
Начисление процентов	5 954 570	12 422	-	107 876	6 074 868
Выплата процентов	(1 232 617)	(19)	-	(100 171)	(1 332 807)
Создание резерва	-	-	607 637	-	607 637
Первоначальное признание, модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	-	643 312	643 312
На 31 декабря 2019 года	50 612 630	211 191	-	2 127 187	52 951 008
<i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>					
Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов	-	996 299	-	-	996 299
Выплаты денежных средств по погашению долга	(14 000 000)	(215 647)	-	(534 796)	(14 750 443)
<i>Прочие изменения</i>					
Убыток от досрочного погашения	1 104 733	-	-	-	1 104 733
Начисление процентов	6 011 535	17 205	-	172 769	6 201 509
Выплата процентов	(915 583)	(11)	-	(160 428)	(1 076 022)
Первоначальное признание, модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	-	474 340	474 340
На 31 декабря 2020 года	42 813 315	1 009 037	-	2 079 072	45 901 424

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя значимый подвид - процентный риск торговой книги.

Методы оценки и управления рыночным риском

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальный уровень его составляющей - процентного риска торговой книги. К финансовым инструментам/операциям, которым присущ рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета процентного риска торговой книги рассматриваются все активные, пассивные и небалансовые операции, которым присущ процентный риск.

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка после одобрения КУАП. Служба управления рисками Банка анализирует позиции по инструментам торговой книги; и предоставляет на ежедневной основе отчеты о рыночных рисках и результате контроля лимитов руководителю СУР, руководителям бизнес подразделений, осуществляющих операции с инструментами торговой книги, членам коллегиальных органов,

осуществляющих управление рыночным риском. Служба управления рисками представляет еженедельные отчеты КУАП с анализом состава портфелей, оценкой величины рыночного риска и параметрами использования лимитов.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель стоимости под риском. Для подтверждения адекватности моделей процентного риска разрабатываются процедуры валидации. Осуществляется ежемесячное стресс-тестирование процентного риска торговой книги в рамках которого определяется величина убытков в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

Анализ чувствительности долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, с использованием метода модифицированной дюрации и основанный на допущении снижения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря, показан ниже:

	2020			2019		
	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:						
ОФЗ и еврооблигации РФ	7 276 369	763 175	763 175	10 382 111	596 433	596 433
Корпоративные облигации	8 749 453	235 472	235 472	21 665 997	1 073 047	1 073 047
Корпоративные еврооблигации	3 772 176	216 590	216 590	13 554 869	555 896	555 896
Облигации иностранных государств	5 055 773	659 264	659 264	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА:						
Корпоративные облигации	22 716 198	-	382 575	31 375 868	-	1 271 626
Корпоративные еврооблигации	18 875 002	-	554 442	19 733 452	-	549 157

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены на золото. В целях контроля и управления открытой валютной позицией Банка валютный риск также оценивается для прочих драгоценных металлов.

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря:

	2020					2019				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	97 522 050	6 538 291	9 314 694	1 306 430	114 681 465	65 306 613	2 746 920	9 568 408	350 289	77 972 230
Обязательные резервы в Банке России	2 596 348	-	-	-	2 596 348	2 323 584	-	-	-	2 323 584
Средства в кредитных организациях	19 820 092	120 462	579 917	1 060 148	21 580 619	3 372 121	153 831	1 374 579	537 811	5 438 342
Торговые ценные бумаги	20 427 228	3 972 310	462 069	-	24 861 607	34 059 735	12 341 173	475 574	-	46 876 482
Инвестиционные ценные бумаги	31 196 402	40 620 480	-	-	71 816 882	37 454 519	18 007 216	-	-	55 461 735
Производные финансовые активы	788 022	1 042	2 883	3 070	795 017	776 882	7 718	174	26	784 800
Кредиты клиентам	211 110 148	306 287	11 387 697	-	222 804 132	213 942 082	358 067	7 101 671	-	221 401 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13 204 982	-	-	-	13 204 982	26 380	-	-	-	26 380
Инвестиционная собственность	5 946 504	-	-	-	5 946 504	7 064 469	-	-	-	7 064 469
Основные средства	15 587 423	-	-	-	15 587 423	16 435 937	-	-	-	16 435 937
Прочие активы	8 359 356	1 566 089	1 778 806	12 536	11 716 787	8 490 891	1 318 948	1 375 559	7 659	11 193 057
	426 558 555	53 124 961	23 526 066	2 382 184	505 591 766	389 253 213	34 933 873	19 895 965	895 785	444 978 836
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	701 749	14 580	46 113	7 480	769 922	531 223	7 669	1 436	-	540 328
Средства кредитных организаций	3 425 977	16 904 712	1 038 708	292	21 369 689	3 135 423	3 431 849	1 322 826	43 684	7 933 782
Средства клиентов	286 222 307	30 617 078	10 844 646	1 459 410	329 143 441	238 520 066	30 761 209	8 632 569	741 400	278 655 244
Выпущенные векселя	215 068	46 195	-	-	261 263	651 513	400 001	-	-	1 051 514
Займы, полученные от АСВ	42 813 315	-	-	-	42 813 315	50 612 630	-	-	-	50 612 630
Прочие заемные средства	1 009 037	-	-	-	1 009 037	211 191	-	-	-	211 191
Прочие обязательства	13 735 730	50 056	43 462	-	13 829 248	11 369 178	171 161	27 769	310	11 568 418
	348 123 183	47 632 621	11 972 929	1 467 182	409 195 915	305 031 224	34 771 889	9 984 600	785 394	350 573 107
Чистая балансовая позиция	78 435 372	5 492 340	11 553 137	915 002	96 395 851	84 221 989	161 984	9 911 365	110 391	94 405 729
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	17 453 210	(3 922 634)	(11 948 845)	(1 581 731)	-	9 124 810	841 144	(9 887 538)	(78 416)	-
Чистая позиция по иностранной валюте	-	1 569 706	(395 708)	(666 729)	-	-	1 003 128	23 827	31 975	-
Условные обязательства кредитного характера	133 171 089	11 188 561	359 580	-	144 719 230	97 769 184	12 794 306	286 115	-	110 849 605

Открытые валютные позиции Банка и соблюдение установленных на них лимитов на ежедневной основе контролирует Казначейство. В рамках управления открытыми валютными позициями выделяются субпозиции - такие, как торговая позиция, позиция по производным финансовым инструментам, позиция по регулированию клиентских операций, регулированию прочих неторговых операций (процентные доходы и расходы в иностранной валюте, резервы по валютным активам). Управление субпозициями осуществляет Департамент инвестиционно-банковского обслуживания и Казначейство. Анализ чувствительности прибылей и убытков до налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	2020		2019	
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+30,0%	+30,0%	470 912	300 938
	-30,0%	-30,0%	(470 912)	(300 938)
Евро	+30,0%	+30,0%	(118 712)	7 148
	-30,0%	-30,0%	118 712	(7 148)
Драгметаллы и прочие валюты	+30,0%	+30,0%	(200 019)	9 593
	-30,0%	-30,0%	200 019	(9 593)

Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменений текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции и текущей стоимости условной суммы по производным финансовым инструментам.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененного к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk (VaR), а также расчет VaR историческим методом.

На основании полученных данных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов и размера капитала в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

Казначейство Банка управляет структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок («гэп-анализ»). Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАП об уровне процентного риска банковской книги и текущего уровня операционной маржи.

Казначейство ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка. Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 150 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2020	2019
	Чувствительность чистого процентного дохода	
+300	(1 107 742)	(535 905)
-300	1 107 742	535 905
+150	(553 871)	(267 953)
-150	553 871	267 953

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка (или Банковской группы) внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Управление операционными рисками базируется на проведении самооценок в подразделениях с целью выявления основных операционных рисков, совершенствования мер по их снижению, разработки системы Ключевых индикаторов риска по ключевым бизнес-процессам. События, связанные с реализацией операционного риска, заносятся в базу данных «Операционные риски», которая служит источником для анализа общего уровня операционного риска в Банке, а также в качестве статистических данных для разработки количественных методов оценки операционного риска и формирования управленческой отчетности.

В Банке создана система оперативного информирования членов Правления и ключевых менеджеров о крупных событиях, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы Банка и Служба внешних коммуникаций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

В качестве инструмента идентификации репутационного риска профильные службы Банка используют специальные методы, направленные на выявление факторов риска потери деловой репутации.

В частности, Служба внешних коммуникаций осуществляет онлайн мониторинг информации о Банке в СМИ и социальных медиа.

Оценка репутационного риска в части СМИ и социальных медиа осуществляется качественным способом на основе данных полученных в ходе мониторинга. Служба внешних коммуникаций определяет порядок оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков по согласованию с руководством Банка.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявляется в рамках отдельных видов рисков.

Риск концентрации определяется:

- в рамках кредитного риска - как риск возникновения потерь, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группам связанных заемщиков, отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам, либо номинированным в одной валюте и т.п.; концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- в рамках риска ликвидности - как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности в составе пассивов баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- в рамках рыночного риска - как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Основным инструментом, используемым Банком для снижения возможных потерь, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый СУР (в части кредитного риска) и Казначейством (в части риска ликвидности). Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносятся на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управление Риском концентрации осуществляется в рамках управления отдельными видами рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов на 31 декабря представлены ниже:

	<i>Максимальные значения</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Норматив Н6	25,0%	17,2%	18,3%
Норматив Н21	25,0%	16,5%	19,2%
Норматив Н25	20,0%	16,3%	17,1%

В связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку меры воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками возникновения регуляторного риска являются следующие факторы:

- несоответствие/противоречие внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России и иных надзорных органов, несоответствие/противоречие распорядительных документов Банка требованиям внутренних нормативных документов Банка;
- недостатки во внутренних документах Банка, в т.ч. необоснованность (противоречие с ранее принятыми решениями и требованиями) / отсутствие или недостаточность регламентации, описания процессов, функций и необходимых действий, отсутствие / недостаточность / неточность изложения законодательных норм или неточность ссылок на законодательные и нормативные акты, которые работники Банка обязаны соблюдать при совершении операций или действуя в соответствии с этими документами;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, некачественные подготовка проектов документов и их экспертиза при согласовании.

Принципы управления регуляторным риском:

Создание контрольной среды, способствующей эффективному управлению регуляторным риском

- Принцип 1. Информирование

Система управления регуляторным риском создается и функционирует таким образом, чтобы обеспечить Наблюдательный совет, Правление и Председателя Правления Банка полной и адекватной информацией об основных источниках и событиях регуляторного риска, которым подвержена деятельность Банка, а также о вероятности и последствиях их реализации.

- Принцип 2. Приоритет руководства

Система управления регуляторным риском является предметом постоянного мониторинга и анализа со стороны исполнительных органов и высшего руководства Банка, включая утверждение правил и процедур управления регуляторным риском в целях повышения эффективности ее функционирования.

- Принцип 3. Корпоративная культура

Внутренние коммуникации и структура подотчетности способствуют созданию в Банке высокой культуры управления регуляторным риском, которое осуществляется таким образом, что руководители и работники Банка всех должностных уровней понимают приоритет и значимость задачи снижения уровня регуляторного риска и предотвращения его негативных последствий и свою ответственность в процессе своей деятельности.

Обеспечение качества управления

- Принцип 4. Системность

В рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются источники риска по всем направлениям деятельности, банковским продуктам, процессам и системам Банка. Перед внедрением новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов и систем анализируются методы их реализации и оцениваются все сопутствующие им регуляторные риски. На постоянной основе осуществляется мониторинг регуляторного риска, включая анализ характера и прогноз уровня как прямых, так и косвенных потерь.

- Принцип 5. Создание и поддержка нормативной основы

Для целей внутреннего контроля и минимизации последствий реализации событий регуляторного риска необходимые правила и процедуры устанавливаются внутренними нормативными документами Банка, которые пересматриваются на регулярной основе.

- Принцип 6. Прогнозирование чрезвычайных ситуаций

Для обеспечения непрерывности и устойчивости деятельности Банка и ограничения риска в случае возможной реализации отдельных событий регуляторного риска критичного уровня могут разрабатываться планы действий.

- Принцип 7. Раскрытие информации

С целью поддержания деловой репутации и укрепления доверия к Банку со стороны участников финансового рынка, клиентов, партнеров и регуляторов Банк раскрывает информацию об используемых подходах к управлению регуляторным риском, правилах проведения и оценке выполнения мероприятий по управлению регуляторным риском.

Процесс управления регуляторным риском осуществляется непрерывно и структурируется в виде взаимосвязанных функций следующим образом:

- выявление (идентификация), анализ и оценка уровня регуляторного риска (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- учет событий регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка и реализация корректирующих мер / плана мероприятий по снижению уровня риска;
- подготовка отчетности о регуляторном риске.

Система управления регуляторным риском интегрируется в систему управления рисками и корпоративного управления и контрольную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка.

На Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка возлагается ответственность за обеспечение эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе регуляторным риском.

Функционирование системы управления регуляторным риском обеспечивается Службой внутреннего контроля, осуществляющей координацию и централизацию управления регуляторным риском. СВК осуществляет выявление, мониторинг, оценку и учет событий регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском в соответствии с Политикой управления регуляторным риском, Положением о Службе внутреннего контроля, иными внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими правила и процедуры такого контроля.

Модельный риск

Модельный риск – это риск возникновения потерь вследствие использования некорректных результатов применения моделей количественной оценки риска/моделей оценки достаточности экономического капитала/моделей оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Банк уделяет особое внимание качеству данных, получаемых от использования моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается независимым проверкам со стороны внутреннего структурного подразделения Банка, независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с разработкой моделей количественной оценки риска.

28. Справедливая стоимость

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие 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.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	231 640 585	231 640 585	216 089 684
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	13 048 572	13 048 572	13 204 982
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 577 177	3 044 647	-	29 621 824	28 835 509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	330 012 839	330 012 839	329 143 441
Займы, полученные от АСВ	-	-	55 301 249	55 301 249	42 813 315

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	223 279 227	223 279 227	215 461 964
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 432 383	1 796 147	-	3 228 530	3 052 415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	279 206 375	279 206 375	278 655 244
Займы, полученные от АСВ	-	-	63 606 722	63 606 722	50 612 630

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

- от 4,3% до 23,8% по рублевым кредитам (2019 год – от 6,3% до 24,2%);
- от 1,6% до 30,0% по валютным кредитам (2019 год – от 2,1% до 30,0%).

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,7% до 5,7% для средств клиентов по рублевым остаткам (2019 год – от 1,3% до 7,4%);
- от 0,1% до 1,4% для средств клиентов по валютным остаткам (2019 год – от 0,1% до 2,5%);
- от 7,4% до 8,1% для займов, полученных от АСВ (2019 год – от 7,6% до 8,4%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	21 189 386	3 664 385	7 836	24 861 607
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	35 669 476	5 936 623	1 375 274	42 981 373
Кредиты клиентам	-	-	6 714 448	6 714 448
Производные финансовые активы	-	795 017	-	795 017
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	769 922	-	769 922

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	44 058 825	2 809 821	7 836	46 876 482
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	42 445 867	8 663 453	1 300 000	52 409 320
Кредиты клиентам	-	-	5 939 856	5 939 856
Производные финансовые активы	-	784 800	-	784 800
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	540 328	-	540 328
Средства кредитных организаций	18 507	-	-	18 507

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации, корпоративные еврооблигации, муниципальные облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютнообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	6 118 946	1 300 000	16 808	7 435 754
Поступление	2 514	-	-	2 514
Начисленные проценты за вычетом выплаченных	291 666	-	-	291 666
Переоценка	(473 270)	-	-	(473 270)
Выбытие	-	-	(8 972)	(8 972)
На 31 декабря 2019 года	5 939 856	1 300 000	7 836	7 247 692
Поступление	3 713	75 274	-	78 987
Начисленные проценты за вычетом выплаченных	486 578	-	-	486 578
Переоценка	284 301	-	-	284 301
На 31 декабря 2020 года	6 714 448	1 375 274	7 836	8 097 558

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 375 274 тыс. руб. (2019 год – 1 300 000 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1% (2019 год – 21,1%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. (2019 год – увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. (2019 год – снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 6 714 448 тыс. руб. (2019 год – 5 939 856 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 16,0% (2019 год – 18,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 244 374 тыс. руб./увеличится на 256 754 тыс. руб. (2019 год – снизится на 236 161 тыс. руб./увеличится на 249 632 тыс. руб. соответственно).

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	11 571 082	5,49%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(218 754)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	11 352 328	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	15 942 062	7,55%	41 814	8,38%	1 553 045	7,00%
Резерв под кредитные убытки	(3 602 350)	-	(8 624)	-	(807 352)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 339 712	-	33 190	-	745 693	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего	1 352	-	-	-	1 772	-
Резерв под кредитные убытки	(6)	-	-	-	(10)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые	1 346	-	-	-	1 762	-
Основные средства	86 156	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего	6 659	-	-	-	257 864	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	-	(241 000)	-
Прочие активы, чистые	6 659	-	-	-	16 864	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– текущие счета	356 651	2,88%	-	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	604 292	3,02%	219 024	2,63%	120 949	3,63%
– текущие счета	789 158	0,01%	157 009	2,43%	197 110	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	95 045	-	247 001	-	112	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	696 784	3,61%	22 186	17,99%	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов и обязательств составляют диапазон от января 2021 года по декабрь 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2021 года по январь 2026 года.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	7 274 002	7,70%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(105 604)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	7 168 398	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	386 505	7,80%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(34 291)	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях, чистые	352 214	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	15 758	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	23 397 185	9,02%	2 785	12,46%	1 492 333	7,31%
Резерв под кредитные убытки	(3 117 429)	-	(320)	-	(858 511)	-
Кредиты клиентам, чистые	20 279 756	-	2 465	-	633 822	-
Прочие активы, всего	3 223 473	11,33%	-	-	454 413	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(80 519)	-	-	-	(357 472)	-
Прочие активы, чистые	3 142 954	-	-	-	96 941	-
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	1 404	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций						
– текущие счета	326 118	5,04%	-	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	860 235	4,58%	242 276	4,09%	143 975	6,13%
– текущие счета	499 319	4,29%	40 912	0,43%	45 192	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	25 821	-	295 855	-	19 474	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	1 126 004	7,51%	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2020 года по сентябрь 2024 года и обязательств от января 2020 года по октябрь 2020 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2020 года по декабрь 2028 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря, по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2020			2019		
	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	2 660 416	120	54 117	2 917 408	1 367	145 183
Процентные расходы	(75 523)	(13 050)	(6 024)	(76 918)	(15 237)	(5 942)
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	894	-	-	(1 246)	-	-
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(55 895)	-	76	6 356	-	36
Комиссионные доходы	23 591	-	1 450	12 704	-	1 630
Комиссионные расходы	(12 029)	-	(57 001)	-	-	(540)
Прочие операционные доходы	76 465	718	752	212 788	-	1 551
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(1 676 723)	12	51 149	(2 787 164)	380	(186 955)
Восстановление прочих резервов	-	-	116 472	14 489	-	69 363
Административные расходы:						
- расходы по аренде	(43 408)	-	-	(99 683)	-	-
- благотворительность	-	-	(891)	-	-	(2 601)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(658)	-	-	-	-	-
- прочие расходы	(32 701)	-	-	(152 552)	-	-
Заработная плата и премии	-	(530 791)	-	-	(672 507)	-

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 247 001 тыс. руб. (2019 год – 295 855 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 199 251 тыс. руб. (2019 год – 265 860 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 7 055 190 тыс. руб. (2019 год – 8 363 455 тыс. руб.) обеспечены земельными участками (2019 год – земельными участками и движимым имуществом), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

В июне 2020 года Банк получил контроль над ООО «Интерлизинг» и подконтрольными ему компаниями в связи с заключением договора залога 90% долей и корпоративного договора со связанной стороной. В результате присоединения ГК Интерлизинг эффект на нераспределенную прибыль составил 2 076 062 тыс. руб. (см. Примечание 32).

В сентябре 2020 года Банк приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «УРАЛСИБ Брокер», находящегося под общим контролем. В результате присоединения ООО «УРАЛСИБ Брокер» отрицательный эффект на нераспределенную прибыль составил 142 841 тыс. руб. (см. Примечание 32).

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 17.

30. Доверительное управление

Банк предоставляет третьим сторонам депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	33 184 811	29 936 262
Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов	-	2 193 245
Прочее имущество	20 248	20 248
Активы в доверительном управлении	<u>33 205 059</u>	<u>32 149 755</u>

31. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов на 1 января 2020 года Банк руководствовался требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», при расчете обязательных нормативов на 1 января 2021 года – требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также ПФО.

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Основной капитал		54 450 985	50 259 772
Дополнительный капитал		4 446 526	5 045 481
Собственные средства (капитал)		58 897 511	55 305 253
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		560 503 053	530 797 120
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		565 359 248	535 927 867
Норматив Н1.1	4,5%	9,7%	9,5%
Норматив Н1.2	6,0%	9,7%	9,5%
Норматив Н1.0	8,0%	10,4%	10,3%

Банк России так же устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Основной капитал		51 590 926	35 103 901
Дополнительный капитал		9 693 882	22 321 569
Собственные средства (капитал)		61 284 808	57 425 470
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		583 136 400	534 435 320
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		588 122 143	539 734 416
Норматив Н20.1	4,5%	8,8%	6,6%
Норматив Н20.2	6,0%	8,8%	6,6%
Норматив Н20.0	8,0%	10,4%	10,6%

32. Объединение бизнесов

В июне 2020 года Банк получил контроль над ООО «Интерлизинг» и подконтрольными ему компаниями в связи с заключением договора залога 90% долей и корпоративного договора. Справедливая стоимость консолидированных активов и обязательств ГК Интерлизинг, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату присоединения может быть представлена следующим образом:

	<i>Справедливая стоимость по состоянию на дату присоединения</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	459 392
<i>в т. ч. на счетах ПАО «БАНК УРАЛСИБ»</i>	<i>456 487</i>
Кредиты клиентам	1 804 410
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 946 352
Основные средства	30 933
Прочие активы	3 416 726
Итого активы	18 657 813
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства кредитных организаций	9 073 788
<i>в т. ч. средства ПАО «БАНК УРАЛСИБ»</i>	<i>8 975 382</i>
Средства клиентов	5 554 689
<i>в т. ч. средства ООО «Лизинговая компания Уралсиб»</i>	<i>3 425 189</i>
Прочие обязательства	1 722 600
Итого обязательства	16 351 077
Справедливая стоимость чистых активов	2 306 736
Выплаченное вознаграждение	-
Эффект на нераспределенную прибыль за вычетом доли неконтролирующих акционеров	2 076 062

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость присоединенных компаний не отличается существенным образом от справедливой стоимости консолидируемых чистых активов.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Банк признал чистый процентный доход в размере 768 818 тыс. руб. и прибыль 257 361 тыс. руб. от операций ГК Интерлизинг. В случае присоединения ГК Интерлизинг 1 января 2020 года эффект на нераспределенную прибыль составил бы 1 962 550 тыс. руб., а эффект на чистый процентный доход 1 261 590 тыс. руб. и прибыль 383 486 тыс. руб.

В сентябре 2020 года Банк приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «УРАЛСИБ Брокер», находящегося под общим контролем. Балансовая стоимость активов и обязательств ООО «УРАЛСИБ Брокер», отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на дату присоединения, может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату присоединения</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	2 665 383
<i>в т. ч. на счетах ПАО «БАНК УРАЛСИБ»</i>	<i>11 373</i>
Средства в кредитных организациях	155 987
Инвестиционные ценные бумаги	2 532
Основные средства	8 481
<i>в т. ч. арендованные у ПАО «БАНК УРАЛСИБ»</i>	<i>7 657</i>
Прочие активы	20 287
Итого активы	2 852 670
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства кредитных организаций	233 201
Средства клиентов	2 326 361
Прочие обязательства	30 949
<i>в т. ч. прочие обязательства ПАО «БАНК УРАЛСИБ»</i>	<i>7 657</i>
Итого обязательства	2 590 511
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	262 159
Выплаченное вознаграждение	(405 000)
Эффект на нераспределенную прибыль	(142 841)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Банк признал прибыль в размере 2 110 тыс. руб. В случае присоединения ООО «УРАЛСИБ Брокер» 1 января 2020 года эффект на нераспределенную прибыль составил бы 111 997 тыс. руб., а эффект на прибыль 22 391 тыс. руб.

33. Основные положения учетной политики

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного вознаграждения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Банк полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых он имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же акционеров, что и Банк, рассматривается как сделка под общим контролем. Приобретенные активы и обязательства признаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретенной компании на дату передачи контроля. Разница между суммой выплаченного вознаграждения и величиной капитала приобретаемой компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые различия между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Банка в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Банка (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Банка, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под общим контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Банка в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Банку.

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональные валюты компаний, входящих в состав 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, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, 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, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по ССПСА, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 28.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты, и для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы,

включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании, как правило, лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;

- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоках;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также деятельность с которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

SPPI-тест (оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов)

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условия, которые могут изменить сумму и сроки возникновения потоков денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, активы без права регресса);
- условия, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара, цен на нефть), доступную на отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк применяет модель учета обесценения, основанную на трех стадиях изменения кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;

- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки ценных бумаг.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Пересмотренные финансовые активы

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива.

Качественная оценка

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации включают:

- Изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- Изменение валюты;
- Изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- Изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

Количественная оценка

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся в Стадии 1 или в Стадии 2).

Модификация признается существенной, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на десять процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями.

Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры «обратного репо» с другими банками с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральном банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства Банка перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в консолидированной финансовой отчетности Банка.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению долевых инструментов с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безотзывно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данной компанией.

Если Банк по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Банк прекращает признание активов при условии, что Банк не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

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

АРЕНДА

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в оценку для определения срока аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает лизингодателем

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов клиентам.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	20-100
Железнодорожные вагоны	5-30
Мебель и принадлежности	2-20
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	3-7

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной 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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 4 до 15 лет.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Срок полезного использования таких активов пересматривается каждый отчетный год для того, чтобы определить, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать вывод о его неопределенности.

Банк проверяет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сравнения их возмещаемой величины с соответствующей балансовой стоимостью ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак их возможного обесценения.

ЗАПАСЫ

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Собственность, приобретенная исключительно с целью последующей продажи в ближайшем будущем, либо для преобразования и перепродажи, не является объектом инвестиционной собственности и учитывается в категории запасов.

Руководство определяет ближайшее будущее как период в течение одного года с момента принятия решения о продаже собственности. Последующая реклассификация объекта инвестиционной собственности в категорию запасов осуществляется в случае изменения цели его использования, подтверждающимся началом преобразования/реконструкции с намерением его продать. Решение продать объект инвестиционной собственности без какого-либо преобразования/реконструкции не влечет за собой его реклассификацию в категорию запасов.

Собственность, находящаяся на стадии строительства и/или земля, удерживаемая для дальнейшей застройки, с намерением продать в течение одного года по завершении строительства, либо при принятии Закрытыми паевыми фондами Банка решения о продаже на стадии строительства, классифицируется в категорию запасов.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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, признанной изначально, за вычетом накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15, или величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной гарантии.

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

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Резерв переоценки ценных бумаг

Данный резерв включает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по долговым инвестиционным ценным бумагам.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год 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 прочих совокупных доходов, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочих совокупных доходов или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период 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 периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу 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 требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив является кредитно-обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства. Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания (активы, отнесенные к Стадии 3), рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив более не относится к активам, отнесенным к Стадии 3 кредитного риска, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе.

Процентный доход по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по такому активу демонстрирует позитивную динамику, возвращение к расчету дохода на валовой основе не происходит.

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.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда контроль над услугой (товаром) передан от продавца к покупателю. Такой контроль может быть передан в течение времени, если покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией. В этом случае выручка от выполнения такой обязанности к исполнению признается в течение времени.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

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

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

ПОПРАВКИ К СТАНДАРТАМ, ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ, НО НЕ ОКАЗАВШИЕ СУЩЕСТВЕННОГО ВЛИЯНИЯ

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);

- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

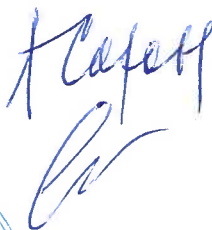
34. События после отчетной даты

1 февраля 2021 года из состава Правления исключен Андрей Г. Морозов.

Решением Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» от 20 февраля 2021 года досрочно прекращены полномочия Председателя Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Константина А. Боброва. С 1 апреля 2021 года Председателем Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» назначен Алексей В. Сазонов.

1 апреля 2021 года в состав Правления включена Галина А. Сергеева.

Алексей В. Сазонов



Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года

