

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 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..... | 20 |
| 3. Анализ по сегментам | 21 |
| 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. Инвестиции в ассоциированные компании..... | 52 |
| 12. Инвестиционная собственность | 52 |
| 13. Основные средства..... | 54 |
| 14. Налогообложение..... | 56 |
| 15. Прочие активы и обязательства | 58 |
| 16. Средства кредитных организаций | 61 |
| 17. Средства клиентов | 61 |
| 18. Займы, полученные от АСВ..... | 62 |
| 19. Прочие заемные средства | 62 |
| 20. Капитал | 62 |
| 21. Договорные и условные обязательства | 63 |
| 22. Процентные доходы и процентные расходы | 64 |
| 23. Чистый комиссионный доход | 65 |
| 24. Чистый убыток по операциям с ценными бумагами | 66 |
| 25. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 66 |
| 26. Прочие доходы | 66 |
| 27. Расходы на содержание персонала и административные расходы | 67 |
| 28. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками | 67 |
| 29. Справедливая стоимость | 106 |
| 30. Операции со связанными сторонами | 110 |
| 31. Доверительное управление | 113 |
| 32. Достаточность капитала и обязательные нормативы | 113 |
| 33. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации ... | 114 |
| 34. События после отчетной даты | 128 |



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам 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 2021 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 2021 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 являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Независимый аудитор: Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ. Подробная информация о структуре глобальной организации КПМГ доступна на странице home.kpmg/governance

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 28 к консолидированной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|--|--|
| <p>Кредиты клиентам составляют 53% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на 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 | <p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки резерва под ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</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 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 |

| | |
|--|---|
| <p>собственных рейтинговых моделей;</p> <p>- прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитно-обесцененным активам.</p> <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>доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">• 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. <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 2021 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 2022 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 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105153, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 130/21 от 25.05.21

АО «КРМГ»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

15 апреля 2022 года

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | 2021 | 2020 |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 63 023 470 | 114 681 465 |
| Обязательные резервы в Банке России | | 2 674 651 | 2 596 348 |
| Средства в кредитных организациях | 5 | 4 531 110 | 21 580 619 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 44 785 409 | 24 861 607 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 7 | 83 179 349 | 71 816 882 |
| Производные финансовые активы | 8 | 509 723 | 795 017 |
| Кредиты клиентам | 9 | 278 783 792 | 222 804 132 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 10 | 21 183 575 | 13 204 982 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 11 | 172 563 | - |
| Инвестиционная собственность | 12 | 5 258 390 | 5 946 504 |
| Основные средства | 13 | 13 865 250 | 15 587 423 |
| Прочие активы | 15 | 12 566 945 | 11 716 787 |
| Итого активы | | 530 534 227 | 505 591 766 |
| Обязательства | | | |
| Производные финансовые обязательства | 8 | 515 541 | 769 922 |
| Средства кредитных организаций | 16 | 26 270 471 | 21 369 689 |
| Средства клиентов | 17 | 332 118 771 | 329 143 441 |
| Выпущенные векселя | | 76 260 | 261 263 |
| Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | 18 | 48 030 177 | 42 813 315 |
| Прочие заемные средства | 19 | 2 344 344 | 1 009 037 |
| Прочие обязательства | 15 | 13 603 367 | 13 829 248 |
| Итого обязательства | | 422 958 931 | 409 195 915 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 20 | 48 201 750 | 48 201 750 |
| Добавочный капитал | | 612 645 | 612 645 |
| Резерв переоценки ценных бумаг | | (23 238) | 941 691 |
| Фонд переоценки зданий | | 4 271 623 | 4 265 660 |
| Нераспределенная прибыль | | 53 604 015 | 41 846 879 |
| Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании | | 106 666 795 | 95 868 625 |
| Доля неконтролирующих акционеров | | 908 501 | 527 226 |
| Итого капитал | | 107 575 296 | 96 395 851 |
| Итого капитал и обязательства | | 530 534 227 | 505 591 766 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Кондеев

15 апреля 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2021 | 2020 |
|---|--------------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | 34 129 208 | 33 174 077 |
| Прочие процентные доходы | | 7 391 953 | 5 648 479 |
| Процентные расходы | | (14 972 431) | (16 019 878) |
| Чистый процентный доход | 22 | 26 548 730 | 22 802 678 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 4,5,7,9,10 | 4 686 433 | (4 908 623) |
| Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | | 31 235 163 | 17 894 055 |
| Комиссионные доходы | | 14 341 389 | 12 031 058 |
| Комиссионные расходы | | (5 495 354) | (4 676 315) |
| Чистый комиссионный доход | 23 | 8 846 035 | 7 354 743 |
| Чистый убыток по операциям с ценными бумагами | 24 | (1 913 863) | (1 224 011) |
| Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости | | 362 602 | 284 301 |
| Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости | | (184 057) | - |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 25 | 1 254 059 | 626 560 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | | 111 051 | 82 156 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности | 12 | (499 320) | (720 189) |
| Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов | | 73 441 | 67 050 |
| Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств | | (54 514) | (142 233) |
| Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | | - | (1 104 733) |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | 11 | (5 549) | - |
| Прочие доходы | 26 | 1 325 677 | 1 241 816 |
| Прочие непроцентные доходы (расходы) | | 469 527 | (889 283) |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы | 27 | (28 214 444) | (23 633 360) |
| Восстановление (создание) прочих резервов | 15 | 237 024 | (442 767) |
| Прочие непроцентные расходы | | (27 977 420) | (24 076 127) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 12 573 305 | 283 388 |
| Расход по налогу на прибыль | 14 | (1 017 657) | (110 799) |
| Прибыль за год | | 11 555 648 | 172 589 |
| Причитающаяся: | | | |
| - акционерам материнской компании | | 11 457 135 | 231 772 |
| - неконтролирующим акционерам | | 98 513 | (59 183) |
| | | 11 555 648 | 172 589 |
| Прибыль на акцию, причитающаяся акционерами материнской компании (в российских рублях): | | | |
| Базовая и разводненная | | 0,0318 | 0,0006 |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-------------------|------------------|
| Прибыль за год | 11 555 648 | 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 налога | (750 268) | 161 466 |
| - чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | (193 617) | (381 747) |
| Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем | (943 885) | (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 налога | (21 044) | 9 894 |
| Переоценка зданий за вычетом налога | 305 964 | (135 722) |
| Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем | 284 920 | (125 828) |
| Итого прочий совокупный расход за вычетом налога | (658 965) | (346 109) |
| Общий совокупный доход (расход) за год | 10 896 683 | (173 520) |
| Причитающийся: | | |
| - акционерам материнской компании | 10 798 170 | (114 337) |
| - неконтролирующим акционерам | 98 513 | (59 183) |
| Общий совокупный доход (расход) за год | 10 896 683 | (173 520) |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

| | Причитающийся акционерам материнской компании | | | | | Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании | Доля неконтролирующих акционеров | Итого капитал |
|---|---|----------------------------|---|------------------------------|----------------------------------|--|--|--------------------|
| | Уставный капитал | Добавоч- ный капитал | Резерв переоценки ценных бумаг | Фонд переоценки зданий | Нераспре- деленная прибыль | | | |
| На 1 января 2021 года | 48 201 750 | 612 645 | 941 691 | 4 265 660 | 41 846 879 | 95 868 625 | 527 226 | 96 395 851 |
| Общий совокупный (расход) дохода за год | | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | 11 457 135 | 11 457 135 | 98 513 | 11 555 648 |
| 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 187 567 тыс. руб. | - | - | (750 268) | - | - | (750 268) | - | (750 268) |
| Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 48 404 тыс. руб. | - | - | (193 617) | - | - | (193 617) | - | (193 617) |
| Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем | - | - | (943 885) | - | - | (943 885) | - | (943 885) |
| <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 5 261 тыс. руб. | - | - | (21 044) | - | - | (21 044) | - | (21 044) |
| Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 75 000 тыс. руб. | - | - | - | (300 001) | 300 001 | - | - | - |
| Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 76 491 тыс. руб. | - | - | - | 305 964 | - | 305 964 | - | 305 964 |
| Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем | - | - | (21 044) | 5 963 | 300 001 | 284 920 | - | 284 920 |
| Итого прочий совокупный (расход) дохода | - | - | (964 929) | 5 963 | 300 001 | (658 965) | - | (658 965) |
| Общий совокупный (расход) дохода за год | - | - | (964 929) | 5 963 | 11 757 136 | 10 798 170 | 98 513 | 10 896 683 |
| Внос в дочернюю компанию (Примечание 30) | - | - | - | - | - | - | 500 000 | 500 000 |
| Выбытие дочерних компаний | - | - | - | - | - | - | (217 027) | (217 027) |
| Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях | - | - | - | - | - | - | (211) | (211) |
| На 31 декабря 2021 года | 48 201 750 | 612 645 | (23 238) | 4 271 623 | 53 604 015 | 106 666 795 | 908 501 | 107 575 296 |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

15 апреля 2022 года



А. Сазонов
Р. Консеев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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 капитала, причитающийся акционерам материнской компании | Доля неконтролирующих акционеров | Итого капитал |
|---|---|--------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|---|----------------------------------|-------------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв переоценки ценных бумаг | Фонд переоценки задний | 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 долевого финансового инструмента, оцениваемого 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 задний в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 27 861 тыс. руб. | - | - | - | (111 445) | 111 445 | - | - | - |
| Переоценка задний 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 | - | - | - | - | 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

Ренат С. Конеев

15 апреля 2022 года



А. Сазонов
Р. Конеев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | 2021 | 2020 |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 43 407 071 | 39 558 790 |
| Проценты выплаченные | | (10 156 025) | (10 298 085) |
| Комиссии полученные | | 14 292 962 | 12 479 811 |
| Комиссии выплаченные | | (5 364 208) | (4 825 033) |
| Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами | | (610 905) | (896 502) |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой | | 1 637 570 | (5 651 188) |
| Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами | | 69 380 | 26 476 |
| Прочие доходы полученные | | 956 151 | 649 836 |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные | | (25 389 443) | (21 546 444) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств | | 18 842 553 | 9 497 661 |
| <i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России | | 16 884 977 | (15 675 458) |
| Торговые ценные бумаги | | (22 209 980) | 25 213 769 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | 17 307 622 | 10 376 838 |
| Кредиты клиентам | | (53 657 938) | (8 630 359) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | | (8 149 109) | (277 664) |
| Прочие активы | | (257 893) | (30 157) |
| <i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | | 5 132 036 | 13 205 395 |
| Средства клиентов | | 4 251 683 | 37 102 674 |
| Выпущенные векселя | | (185 241) | (866 873) |
| Прочие обязательства | | (412 069) | 305 350 |
| Чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | | (22 453 359) | 70 221 176 |
| Налог на прибыль уплаченный | | (1 409 606) | (432 853) |
| Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности | | (23 862 965) | 69 788 323 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (40 365 562) | (27 632 330) |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 11 092 960 | 1 940 753 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (702 406) | (1 151 416) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | | 982 020 | 195 662 |
| Поступления от реализации инвестиционной собственности | | 326 925 | 308 500 |
| Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств приобретенных дочерних компаний | | - | 2 251 915 |
| Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности | | (28 666 063) | (24 086 916) |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|---|--------------|---------------------|---------------------|
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Взнос в дочернюю компанию | | 500 000 | - |
| Выкуп выпущенных облигаций | | (162 077) | - |
| Поступления от выпуска облигаций | | 1 503 701 | 996 299 |
| Погашение займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | | - | (14 000 000) |
| Погашение структурированных облигаций | | - | (215 647) |
| Погашение обязательств по аренде | | (564 869) | (534 796) |
| Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний | | (211) | (253) |
| Денежные средства, распределенные между неконтролирующими акционерами ликвидированной дочерней компании | | (2 773) | - |
| Итого чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности | | 1 273 771 | (13 754 397) |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (632 253) | 4 891 395 |
| Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов | | (51 887 510) | 36 838 405 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года до вычета резерва под кредитные убытки | | 114 916 646 | 78 078 241 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года до вычета резерва под кредитные убытки | 4 | 63 029 136 | 114 916 646 |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2022 года



А. Сазонов
Р. Конеев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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, валютнообменные операции и операции финансового лизинга.

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 18).

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 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 2021 года составило 8 567 (2020 год – 8 885). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

| Дочерние компании | Доля контроля, % | | Страна | Дата регистрации | Отрасль |
|---|------------------|--------|--------|----------------------|----------------------------------|
| | 2021 | 2020 | | | |
| ООО «КрасногорскСтройКомплект» | 100,00 | 100,00 | Россия | 19 июля 2007 года | Инвестиции в земельные объекты |
| АО «Астрецово» | 88,11 | 88,11 | Россия | 1 апреля 1991 года | Инвестиции в земельные объекты |
| ООО «Миранда» | 100,00 | 100,00 | 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 «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК») | - | 100,00 | Россия | 1 октября 2000 года | Лизинг |
| ООО «Интерлизинг» | 90,00 | 90,00 | Россия | 13 августа 1999 года | Лизинг |
| ООО «Икарлизинг» | 90,00 | 90,00 | Россия | 25 июня 2004 года | Лизинг |
| ООО «Мостлизинг» | 90,00 | 90,00 | Россия | 1 ноября 2002 года | Лизинг |
| ООО «ИА Финанс» | 90,00 | 90,00 | Россия | 29 ноября 2004 года | Финансовые услуги |
| ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс» | 100,00 | 100,00 | Россия | 11 августа 2020 года | Финансовые услуги |
| ООО «УРАЛСИБ Брокер» | 100,00 | 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 | Россия | 27 декабря 1994 года | Управление недвижимым имуществом |
| ООО «Поварово» | - | 100,00 | Россия | 24 декабря 2004 года | Инвестиции в земельные объекты |

В течение 2021 года ООО «Поварово» было ликвидировано.

В январе 2021 года было образовано ООО «Нахабино Парк».

В сентябре 2021 года увеличилась доля Банка в ООО «Нахабино Парк» в связи с увеличением уставного капитала.

В ноябре 2021 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» было реорганизовано в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В декабре 2021 года ООО «Нахабино Парк» было продано связанной стороне, эффект от продажи которой на данную консолидированную финансовую отчетность несущественен.

В течение 2021 года Банк утратил контроль над АО «Останкино», сохранив существенное влияние, в связи с чем АО «Останкино» признано ассоциированной компанией (см. Примечание 11).

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

| Дочерние компании | Доля контроля, % | | Страна | Дата регистрации | Отрасль |
|--|------------------|--------|--------|----------------------|------------|
| | 2021 | 2020 | | | |
| ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ» | 100,00 | 100,00 | Россия | 1 ноября 2007 года | Инвестиции |
| ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» | 99,91 | 99,90 | Россия | 13 октября 2004 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1» | - | 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-Сигт» | 100,00 | 100,00 | Россия | 12 ноября 2009 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН» | 99,99 | 99,99 | Россия | 13 апреля 2017 года | Инвестиции |

В декабре 2021 года произошло выбытие ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1» в связи с погашением паев.

В течение 2021 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 30.

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

| Акционер | 2021 | 2020 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| | % | % |
| 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 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.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Пандемия коронавирусной инфекции также увеличила неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности.

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 12;
- в части переоценки зданий – Примечание 13;
- в части определения сроков аренды – Примечание 13;
- в части признания отложенного налогового актива – Примечание 14;
- в части оценки справедливой стоимости по финансовым инструментам – Примечание 29.

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. «Межсегментные процентные доходы/расходы» по сегменту «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами» - результат трансфертного ценообразования в рамках внутреннего фондирования ресурсов.

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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------------|-----------------------|
| Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные) | 12 579 901 | 347 296 |
| Консолидационные корректировки | (146) | (6) |
| Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств | 4 088 | (60 328) |
| Прочие корректировки | (10 538) | (3 574) |
| Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО | <u>12 573 305</u> | <u>283 388</u> |

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:

| | 2021 | | 2020 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Активы | Обязательства | Активы | Обязательства |
| Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные) | 530 298 865 | 422 610 632 | 505 403 517 | 409 046 415 |
| Консолидационные корректировки | 72 | 300 | 4 | 86 |
| Корректировки по основным средствам и нематериальным активам | (249 944) | 8 687 | (292 705) | (819) |
| Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств | 28 234 | - | - | 9 687 |
| Начисление административных и операционных расходов | 457 162 | 339 470 | 480 941 | 140 544 |
| Прочие корректировки | (162) | (158) | 9 | 2 |
| Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО | 530 534 227 | 422 958 931 | 505 591 766 | 409 195 915 |

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2021 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 и прочие операции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 207 | 4 078 571 | - | 288 991 | 29 077 617 | 29 780 879 | - | (174 126) | 63 053 139 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | - | 2 674 651 | - | - | 2 674 651 |
| Средства в кредитных организациях | 781 657 | 179 956 | - | - | 3 569 097 | 400 | - | - | 4 531 110 |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | - | 44 781 985 | - | 3 424 | - | 44 785 409 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 59 040 | - | - | 17 920 869 | 866 160 | 64 333 280 | - | 83 179 349 |
| Производные финансовые активы | - | 3 | - | - | 512 108 | - | - | (2 388) | 509 723 |
| Кредиты клиентам | 69 302 527 | 197 791 937 | 11 952 959 | - | - | - | 7 618 575 | (7 882 500) | 278 783 498 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 21 154 689 | - | - | 28 886 | - | 21 183 575 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | - | - | 172 563 | - | 172 563 |
| Инвестиционная собственность | 30 188 | - | - | - | - | - | 5 228 202 | - | 5 258 390 |
| Основные средства | - | 24 363 | - | 18 321 | - | - | 13 789 962 | (24 363) | 13 808 283 |
| Прочие активы | 216 929 | 3 805 198 | 209 581 | 4 434 767 | 289 339 | 8 028 | 3 397 164 | (1 831) | 12 359 175 |
| Итого активы | 70 332 508 | 205 939 068 | 12 162 540 | 25 896 768 | 96 151 015 | 33 330 118 | 94 572 056 | (8 085 208) | 530 298 865 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 9 | - | 2 928 | 515 532 | - | - | (2 928) | 515 541 |
| Средства кредитных организаций | - | 1 795 958 | 530 878 | 10 728 512 | 19 242 579 | 3 040 | 1 805 024 | (7 835 520) | 26 270 471 |
| Средства клиентов | 80 153 237 | 169 221 207 | 74 323 699 | 6 363 720 | 266 208 | 223 823 | 1 788 617 | (221 740) | 332 118 771 |
| Выпущенные векселя | 30 806 | 3 567 | 41 887 | - | - | - | - | - | 76 260 |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | 48 030 177 | - | 48 030 177 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 2 344 344 | - | - | - | - | 2 344 344 |
| Прочие обязательства | 1 116 347 | 281 325 | 656 997 | 2 416 766 | 9 014 | 414 | 8 799 946 | (25 741) | 13 255 068 |
| Итого обязательства | 81 300 390 | 171 302 066 | 75 553 461 | 21 856 270 | 20 033 333 | 227 277 | 60 423 764 | (8 085 929) | 422 610 632 |

(в тысячах российских рублей)

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 и прочие операции</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 |

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2021 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 и прочие операции | Операции между сегментами | Итого |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--|--|---------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 4 101 865 | 24 296 449 | 1 112 114 | 15 793 | - | - | 1 910 693 | (4 335 123) | 27 101 791 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 3 455 727 | - | - | - | - | 3 455 727 |
| Ценные бумаги | - | - | - | - | 3 807 804 | 129 564 | 2 880 988 | - | 6 818 356 |
| Средства в кредитных организациях | 1 | 114 198 | - | 22 571 | 3 678 087 | (2 318) | 263 722 | (22 072) | 4 054 189 |
| Межсегментные доходы | 3 949 335 | 8 792 492 | 3 778 964 | - | 355 969 | 35 807 366 | 17 794 731 | (70 478 857) | - |
| | 8 051 201 | 33 203 139 | 4 891 078 | 3 494 091 | 7 841 860 | 35 934 612 | 22 850 134 | (74 836 052) | 41 430 063 |
| Процентные расходы | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | (1 957 716) | (5 190 819) | (725 870) | (358 641) | (2 541) | - | (152 419) | 24 884 | (8 363 122) |
| Прочие заемные средства | - | - | - | (110 502) | - | - | - | - | (110 502) |
| Средства кредитных организаций | (25 261) | (18 846) | (64 473) | (755 780) | (459 224) | - | (83 031) | 662 448 | (744 167) |
| Выпущенные векселя | (3 414) | (113) | (1 517) | - | - | - | - | - | (5 044) |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | (5 615 193) | - | (5 615 193) |
| Обязательства по аренде | - | (492) | - | - | - | - | (140 388) | 492 | (140 388) |
| Межсегментные расходы | (3 072 710) | (13 591 896) | (705 131) | - | (5 307 809) | (34 802 289) | (12 999 022) | 70 478 857 | - |
| | (5 059 101) | (18 802 166) | (1 496 991) | (1 224 923) | (5 769 574) | (34 802 289) | (18 990 053) | 71 166 681 | (14 978 416) |
| Чистый процентный доход (расход) | 2 992 100 | 14 400 973 | 3 394 087 | 2 269 168 | 2 072 286 | 1 132 323 | 3 860 081 | (3 669 371) | 26 451 647 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 2 558 383 | (1 563 650) | 84 588 | (223 358) | 72 094 | 8 488 | 3 878 505 | - | 4 815 050 |
| Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 5 550 483 | 12 837 323 | 3 478 675 | 2 045 810 | 2 144 380 | 1 140 811 | 7 738 586 | (3 669 371) | 31 266 697 |
| Комиссионные доходы | 2 504 750 | 3 622 676 | 8 122 913 | 175 425 | 176 891 | - | 37 037 | (299 552) | 14 340 140 |
| Комиссионные расходы | (952 031) | (2 295 238) | (2 244 669) | (2 688) | (21 185) | - | (552 944) | 297 345 | (5 771 410) |
| Межсегментные комиссионные доходы | 113 116 | 34 480 | 23 998 | - | 166 118 | 49 821 | - | (387 533) | - |
| Межсегментные комиссионные расходы | (108 392) | (75 885) | (22 529) | - | (58 705) | (43 502) | (78 520) | 387 533 | - |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 1 557 443 | 1 286 033 | 5 879 713 | 172 737 | 263 119 | 6 319 | (594 427) | (2 207) | 8 568 730 |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами | - | 3 214 | - | - | (2 157 741) | 11 979 | 227 779 | - | (1 914 769) |
| Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости | - | - | - | - | - | - | 362 602 | - | 362 602 |
| Чистый убыток от первоначального признания финансового актива по справедливой стоимости | (46 760) | - | (137 297) | - | - | - | - | - | (184 057) |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 35 884 | 270 497 | 43 548 | 3 359 | 633 691 | 275 887 | 943 | (7 900) | 1 255 909 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | - | - | - | - | 111 038 | - | - | - | 111 038 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности | 1 853 | - | - | - | - | - | (501 173) | - | (499 320) |
| Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов | 25 980 | 34 342 | (5 329) | 19 970 | - | - | (700) | - | 74 263 |
| Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств | - | - | - | - | - | - | (68 746) | - | (68 746) |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | - | - | - | - | - | - | (5 549) | - | (5 549) |
| Прочие доходы | 24 616 | 291 831 | 149 626 | 361 805 | 27 306 | - | (1 482 566) | 1 946 458 | 1 319 076 |
| | 41 573 | 599 884 | 50 548 | 385 134 | (1 385 706) | 287 866 | (1 467 410) | 1 938 558 | 450 447 |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы | (3 631 740) | (13 517 018) | (6 298 912) | (1 420 170) | (967 329) | (109 635) | (3 721 139) | 1 724 785 | (27 941 158) |
| Восстановление (создание) прочих резервов | 11 504 | (116 092) | (123 740) | 377 338 | (14) | - | 86 189 | - | 235 185 |
| | (3 620 236) | (13 633 110) | (6 422 652) | (1 042 832) | (967 343) | (109 635) | (3 634 950) | 1 724 785 | (27 705 973) |
| Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль | 3 529 263 | 1 090 130 | 2 986 284 | 1 560 849 | 54 450 | 1 325 361 | 2 041 799 | (8 235) | 12 579 901 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | (1 055 578) | - | (1 055 578) |
| | 3 529 263 | 1 090 130 | 2 986 284 | 1 560 849 | 54 450 | 1 325 361 | 986 221 | (8 235) | 11 524 323 |
| Прибыль (убыток) за год | 6 606 616 | 28 036 537 | 9 235 027 | 3 669 516 | 5 505 041 | 139 225 | 5 320 219 | - | 58 512 181 |
| Выручка от операций с третьими сторонами | 4 062 451 | 8 826 972 | 3 802 962 | - | 522 087 | 35 857 187 | 17 794 731 | - | 70 866 390 |

(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 и прочие операции | 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 | (887 533) | (3 414 290) | (205 284) | (29 648) | (78 677) | 9 422 | (200 423) | - | (4 806 433) |
| Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 2 182 002 | 9 248 026 | 2 730 432 | 327 099 | 992 722 | 1 248 733 | 1 353 636 | (129 251) | 17 953 399 |
| Комиссионные доходы | 1 929 527 | 3 369 621 | 6 682 140 | 137 118 | 201 690 | - | 33 778 | (325 582) | 12 028 292 |
| Комиссионные расходы | (600 238) | (1 912 153) | (1 941 154) | (9 356) | (50 241) | - | (586 223) | 325 582 | (4 773 783) |
| 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 (убыток) прибыль 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 | - | - | - | - | - | - | (38 084) | - | (38 084) |
| Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | - | - | - | - | - | - | (1 104 733) | - | (1 104 733) |
| Прочие доходы | 402 580 | 17 847 | 177 962 | 319 353 | 82 790 | - | 1 474 913 | (1 276 049) | 1 199 396 |
| | 356 489 | 605 661 | 201 184 | 450 235 | (2 061 245) | 441 353 | 400 917 | (1 267 609) | (873 015) |
| 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 | 1 840 429 | 4 540 033 | 337 404 | 4 105 946 | - | 51 204 745 |
| 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)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2021 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 и прочие операции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| Комиссионные доходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | 748 436 | 2 575 418 | 5 213 432 | - | 67 359 | - | - | (2 080) | 8 602 565 |
| Кассовые операции | 852 004 | 301 571 | 1 822 800 | - | 195 | - | - | - | 2 976 570 |
| Операции с гарантиями и аккредитивами | 697 178 | 11 432 | 703 368 | - | 202 | - | 15 | (2 073) | 1 410 122 |
| Валютообменные операции | 206 771 | 5 649 | 361 960 | - | 106 111 | - | 206 | (14) | 680 683 |
| Вознаграждения по страхованию | - | 545 202 | 20 054 | 155 950 | - | - | - | (286 561) | 434 645 |
| Операции с ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | 36 816 | (8 071) | 28 745 |
| Прочее | 361 | 183 404 | 1 299 | 19 475 | 3 024 | - | - | (753) | 206 810 |
| Итого комиссионные доходы | 2 504 750 | 3 622 676 | 8 122 913 | 175 425 | 176 891 | - | 37 037 | (299 552) | 14 340 140 |
| Комиссионные расходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | (622 251) | (1 230 880) | (1 787 370) | (2 688) | (1) | - | (12 264) | 2 712 | (3 652 742) |
| Программы лояльности | (7) | (812 024) | (2 260) | - | - | - | - | - | (814 291) |
| Кассовые операции | (78 237) | (204 284) | (126 132) | - | - | - | - | - | (408 653) |
| Операции по доверительному управлению | - | - | - | - | - | - | (216 923) | - | (216 923) |
| Операции с ценными бумагами | - | (7 892) | - | - | - | - | (36 802) | 8 071 | (36 623) |
| Валютообменные операции | - | - | - | - | (20 218) | - | - | - | (20 218) |
| Услуги коллекторских агентств | - | (7 791) | - | - | - | - | - | - | (7 791) |
| Прочее | (251 536) | (32 367) | (328 907) | - | (966) | - | (286 955) | 286 562 | (614 169) |
| Итого комиссионные расходы | (952 031) | (2 295 238) | (2 244 669) | (2 688) | (21 185) | - | (552 944) | 297 345 | (5 771 410) |
| Чистый комиссионный доход | 1 552 719 | 1 327 438 | 5 878 244 | 172 737 | 155 706 | - | (515 907) | (2 207) | 8 568 730 |

(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 и прочие операции</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 | 137 118 | - | - | - | (315 857) | 337 733 |
| 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 | 137 118 | 201 690 | - | 33 778 | (325 582) | 12 028 292 |
| Комиссионные расходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | (394 846) | (1 149 095) | (1 777 889) | (9 217) | (16) | - | (10 315) | 9 724 | (3 331 654) |
| Программы лояльности | (1 980) | (528 266) | (1 025) | - | - | - | - | - | (531 271) |
| Кассовые операции | (44 810) | (216 005) | (100 009) | - | - | - | - | - | (360 824) |
| 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) |
| 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) | (9 356) | (50 241) | - | (586 223) | 325 582 | (4 773 783) |
| Чистый комиссионный доход | 1 329 289 | 1 457 468 | 4 740 986 | 127 762 | 151 449 | - | (552 445) | - | 7 254 509 |

4. Денежные средства и их эквиваленты

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

| | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства | 22 470 416 | 24 491 461 |
| Остатки средств на текущих счетах в Банке России | 5 271 791 | 12 303 207 |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях | | |
| <i>Кредитный рейтинг АА- и АА</i> | 1 391 301 | 1 216 647 |
| <i>Кредитный рейтинг А-</i> | 31 302 | 49 946 |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i> | 948 374 | 737 030 |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+</i> | 116 750 | 67 020 |
| <i>Кредитный рейтинг В- и В+</i> | - | 330 000 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | 948 345 | 884 274 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | | |
| <i>Кредитный рейтинг АА- и АА</i> | 192 529 | 212 394 |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ</i> | 5 011 404 | 12 733 094 |
| <i>Кредитный рейтинг ВВ и ВВ+</i> | 5 073 461 | 6 280 621 |
| <i>Кредитный рейтинг В+</i> | - | 11 241 082 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | - | 1 358 911 |
| Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней | 10 004 603 | 30 003 443 |
| Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней | | |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ</i> | 11 208 030 | 12 597 625 |
| Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж | | |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ</i> | 320 855 | 367 509 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | 39 975 | 42 382 |
| | 63 029 136 | 114 916 646 |
| Резерв под кредитные убытки | (5 666) | (235 181) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 63 023 470 | 114 681 465 |

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 2021 года у Банка нет контрагентов, за исключением Банка России и фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2020 год – есть два контрагента, 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 2021 года справедливая стоимость ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 11 452 105 тыс. руб. (2020 год – ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 13 156 240 тыс. руб.).

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

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | <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 | 40 416 607 | 142 113 | 40 558 720 | 90 322 509 | 102 676 | 90 425 185 |
| Резерв под кредитные убытки | (5 617) | (49) | (5 666) | (235 086) | (95) | (235 181) |
| Итого эквивалентов денежных средств | 40 410 990 | 142 064 | 40 553 054 | 90 087 423 | 102 581 | 90 190 004 |

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>2021</i> | <i>2020</i> |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Минимальный кредитный риск | 38 490 | 751 480 |
| Низкий кредитный риск | 10 224 | 49 991 |
| Средний кредитный риск | 899 631 | 82 803 |
| Итого | 948 345 | 884 274 |

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. относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

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

| | <i>2021</i> | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 235 086 | 95 | 235 181 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (229 469) | (46) | (229 515) |
| На 31 декабря | 5 617 | 49 | 5 666 |

| | <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 |

5. Средства в кредитных организациях

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

| | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|---|------------------|-------------------|
| Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты | | |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i> | 1 079 296 | 1 512 351 |
| <i>Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ</i> | - | 594 164 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | 5 048 | 3 674 966 |
| Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней | | |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ</i> | 3 449 252 | 15 816 202 |
| | 4 533 596 | 21 597 683 |
| Резерв под кредитные убытки | (2 486) | (17 064) |
| Средства в кредитных организациях | 4 531 110 | 21 580 619 |

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 2021 года у Банка нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2020 год – нет контрагентов, за исключением фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 3 688 382 тыс. руб. (2020 год – 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:

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--|------------------|----------|------------------|-------------------|----------|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
| Валовая балансовая стоимость | 4 531 118 | 2 478 | 4 533 596 | 21 595 202 | 2 481 | 21 597 683 |
| Резерв под кредитные убытки | (8) | (2 478) | (2 486) | (14 583) | (2 481) | (17 064) |
| Итого средства в кредитных организациях | 4 531 110 | - | 4 531 110 | 21 580 619 | - | 21 580 619 |

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

| Группа | 2021 | 2020 |
|----------------------------|--------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | - | 3 667 841 |
| Низкий кредитный риск | 400 | 400 |
| Средний кредитный риск | 2 167 | 4 244 |
| Дефолтные активы | 2 481 | 2 481 |
| Итого | 5 048 | 3 674 966 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

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

| | 2021 | | | |
|---|----------|----------|--------------|--------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января | 14 583 | - | 2 481 | 17 064 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (14 575) | - | (3) | (14 578) |
| На 31 декабря | 8 | - | 2 478 | 2 486 |

| | 2020 | | | |
|--|---------------|----------|--------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 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 |

6. Торговые ценные бумаги

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

| | 2021 | 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Заложенные по договорам РЕПО | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 1 664 827 | 1 359 655 |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| <i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i> | - | 815 851 |
| Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО | 1 664 827 | 2 175 506 |
| Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 18) | | |
| Корпоративные облигации | | |
| <i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i> | 358 657 | 281 340 |
| Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ | 358 657 | 281 340 |
| Итого торговые ценные бумаги, обремененные залогом | 2 023 484 | 2 456 846 |
| Не обремененные залогом | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 5 550 794 | 5 916 714 |
| Корпоративные облигации | | |
| <i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i> | 10 928 341 | 5 793 470 |
| <i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i> | 4 088 138 | 2 309 070 |
| <i>Кредитный рейтинг B и B+</i> | 919 993 | 211 920 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | 1 932 842 | 153 653 |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| <i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i> | 9 809 828 | 2 656 479 |
| <i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i> | 4 959 388 | - |
| <i>Кредитный рейтинг B+</i> | - | 299 846 |
| Облигации иностранных государств | | |
| <i>Кредитный рейтинг BBB</i> | 4 564 765 | 5 055 773 |
| Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом | 42 754 089 | 22 396 925 |
| Корпоративные акции | | |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | 7 836 | 7 836 |
| Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом | 7 836 | 7 836 |
| Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом | 42 761 925 | 22 404 761 |
| Итого долговые торговые ценные бумаги | 44 777 573 | 24 853 771 |
| Итого долевые торговые ценные бумаги | 7 836 | 7 836 |
| Итого торговые ценные бумаги | 44 785 409 | 24 861 607 |

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 2021 года ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 29 007 767 тыс. руб. (2020 год – ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 17 957 890 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2021 года корпоративные облигации без кредитного рейтинга на сумму 1 693 808 тыс. руб. имеют минимальный кредитный риск и 239 034 тыс. руб. низкий кредитный риск (2020 год – корпоративные облигации на сумму 153 653 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск). Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

Передаваемые 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 16). По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 1 600 338 тыс. руб. (2020 год – 2 077 490 тыс. руб.).

7. Инвестиционные ценные бумаги

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

| | 2021 | 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Заложенные по договорам репо | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 1 642 638 | - |
| <i>Корпоративные еврооблигации</i> | - | 5 942 834 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 7 963 262 | 6 208 343 |
| <i>Корпоративные еврооблигации</i> | 827 034 | 2 766 553 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 10 432 934 | 14 917 730 |
| Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 18) | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 8 473 430 | 5 951 447 |
| <i>Корпоративные еврооблигации</i> | 351 643 | 3 286 711 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 1 526 187 | 1 937 553 |
| <i>Корпоративные еврооблигации</i> | 5 208 407 | - |
| <i>Региональные и муниципальные облигации</i> | 197 960 | 372 844 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ | 15 757 627 | 11 548 555 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом | 26 190 561 | 26 466 285 |
| Не обремененные залогом | | |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| <i>Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты</i> | 1 304 828 | 1 375 274 |
| <i>Корпоративные акции</i> | 59 040 | 14 899 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 9 375 151 | 16 764 751 |
| <i>Корпоративные еврооблигации</i> | 4 002 658 | 9 645 457 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 38 509 682 | - |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 962 160 | 4 779 633 |
| <i>Корпоративные еврооблигации</i> | 2 775 269 | 12 770 583 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом | 56 988 788 | 45 350 597 |
| Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 23 845 520 | 41 591 200 |
| Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 57 969 961 | 28 835 509 |
| Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 1 363 868 | 1 390 173 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги | 83 179 349 | 71 816 882 |

По состоянию на 31 декабря 2021 года корпоративные еврооблигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 76 150 303 тыс. руб. (2020 год – корпоративные еврооблигации, еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 58 183 893 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:

| | 2021 | | 2020 | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | | | |
| Корпоративные облигации | | | | |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ</i> | 16 570 690 | 16 570 690 | 12 700 709 | 12 700 709 |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+</i> | 3 094 702 | 3 094 702 | 9 518 538 | 9 518 538 |
| Корпоративные еврооблигации | | | | |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i> | 3 246 202 | 3 246 202 | 14 341 495 | 14 341 495 |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+</i> | 1 020 387 | 1 020 387 | 3 957 084 | 3 957 084 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 23 931 981 | 23 931 981 | 40 517 826 | 40 517 826 |
| Резерв под кредитные убытки | (71 351) | (71 351) | (91 372) | (91 372) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости | (15 110) | (15 110) | 1 164 746 | 1 164 746 |
| Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА | 23 845 520 | 23 845 520 | 41 591 200 | 41 591 200 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | | | | |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ</i> | 46 480 156 | 46 480 156 | 6 209 220 | 6 209 220 |
| Корпоративные облигации | | | | |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ</i> | 2 209 565 | 2 209 565 | 4 666 181 | 4 666 181 |
| <i>Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+</i> | 285 238 | 285 238 | 2 063 188 | 2 063 188 |
| Корпоративные еврооблигации | | | | |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i> | 8 829 321 | 8 829 321 | 9 280 480 | 9 280 480 |
| <i>Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+</i> | - | - | 6 315 045 | 6 315 045 |
| Региональные и муниципальные облигации | | | | |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ-</i> | 198 367 | 198 367 | 275 290 | 275 290 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | - | - | 99 098 | 99 098 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 58 002 647 | 58 002 647 | 28 908 502 | 28 908 502 |
| Резерв под кредитные убытки | (32 686) | (32 686) | (72 993) | (72 993) |
| Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 57 969 961 | 57 969 961 | 28 835 509 | 28 835 509 |
| Итого долговые инвестиционные ценные бумаги | 81 815 481 | 81 815 481 | 70 426 709 | 70 426 709 |

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года региональные и муниципальные облигации без кредитного рейтинга в размере 99 098 тыс. руб. относятся к группе с низким кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

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

| | 2021 | | | |
|---|---------------|----------|----------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января | 91 372 | - | - | 91 372 |
| Покупка | 45 691 | - | - | 45 691 |
| Продажа | (58 784) | - | - | (58 784) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (6 928) | - | - | (6 928) |
| На 31 декабря | 71 351 | - | - | 71 351 |

| | 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 |

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 30 524 307 тыс. руб. в течение 2021 года привела к снижению ОКУ на 58 784 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 19 323 712 тыс. руб. в течение 2020 года привела к снижению ОКУ на 36 818 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 13 216 685 тыс. руб. в течение 2021 года привела к увеличению ОКУ на 45 691 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 8 946 874 тыс. руб. в течение 2020 года привела к увеличению ОКУ на 25 475 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:

| | 2021 | | | |
|---|---------------|----------|----------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января | 72 993 | - | - | 72 993 |
| Покупка | 6 333 | - | - | 6 333 |
| Погашение | (30 544) | - | - | (30 544) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (16 096) | - | - | (16 096) |
| На 31 декабря | 32 686 | - | - | 32 686 |

| | 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 |

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 11 092 960 тыс. руб. в течение 2021 года привело к снижению ОКУ на 30 544 тыс. руб. (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.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 40 365 562 тыс. руб. в течение 2021 года привела к увеличению ОКУ на 6 333 тыс. руб. (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.).

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 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 10 055 260 тыс. руб. (2020 год – балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 14 360 401 тыс. руб.) (см. Примечание 16).

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:

| | 2021 | | 2020 | |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Справедливая стоимость | | Справедливая стоимость | |
| | Актив | Обязательство | Актив | Обязательство |
| Контракты с ценными бумагами | | | | |
| Форварды - с российскими контрагентами | - | - | 686 | - |
| Валютные контракты | | | | |
| Свопы - с иностранными контрагентами | - | 52 | - | - |
| Свопы - с российскими контрагентами | 15 764 | 30 656 | 44 978 | 87 102 |
| Форварды - с российскими контрагентами | - | 2 809 | 5 061 | 613 |
| Контракты с процентными ставками | | | | |
| Свопы - с российскими контрагентами | 477 044 | 465 249 | 744 292 | 682 207 |
| Товарные свопы | | | | |
| Свопы - с российскими контрагентами | 2 463 | 2 323 | - | - |
| Опционы | | | | |
| Опционы - с российскими контрагентами | 14 452 | 14 452 | - | - |
| Производные финансовые активы/обязательства | 509 723 | 515 541 | 795 017 | 769 922 |

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

| | 2021 | 2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты физическим лицам, всего | 207 929 202 | 172 653 853 |
| Резерв под кредитные убытки | (10 167 576) | (11 612 965) |
| Кредиты физическим лицам, чистые | 197 761 626 | 161 040 888 |
| Кредиты корпоративным клиентам, всего | 67 447 611 | 61 630 484 |
| Резерв под кредитные убытки | (5 944 995) | (12 404 823) |
| Кредиты корпоративным клиентам, чистые | 61 502 616 | 49 225 661 |
| Кредиты малому бизнесу, всего | 12 365 842 | 6 370 978 |
| Резерв под кредитные убытки | (412 883) | (547 843) |
| Кредиты малому бизнесу, чистые | 11 952 959 | 5 823 135 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 271 217 201 | 216 089 684 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 7 566 591 | 6 714 448 |
| Итого кредиты клиентам | 278 783 792 | 222 804 132 |

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

| | 2021 | 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты физическим лицам: | | |
| Ипотечное кредитование | 106 921 272 | 88 147 082 |
| Потребительское кредитование | 69 590 506 | 62 589 416 |
| Автокредитование | 23 787 872 | 15 478 776 |
| Кредитные карты | 5 187 964 | 4 712 937 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 2 441 588 | 1 725 642 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 67 447 611 | 61 630 484 |
| Кредиты малому бизнесу | 12 365 842 | 6 370 978 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки | 287 742 655 | 240 655 315 |
| Резерв под кредитные убытки | (16 525 454) | (24 565 631) |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 271 217 201 | 216 089 684 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 7 566 591 | 6 714 448 |
| Итого кредиты клиентам | 278 783 792 | 222 804 132 |

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

| Группа | 2021 | | | | |
|--|--------------------|------------------|-------------------|--|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 6 016 243 | - | - | - | 6 016 243 |
| Низкий кредитный риск | 134 085 642 | - | - | - | 134 085 642 |
| Средний кредитный риск | 53 374 707 | 652 070 | - | - | 54 026 777 |
| Высокий кредитный риск | 821 327 | 939 245 | 107 | - | 1 760 679 |
| Дефолтные активы | - | - | 12 039 861 | - | 12 039 861 |
| | 194 297 919 | 1 591 315 | 12 039 968 | - | 207 929 202 |
| Резерв под кредитные убытки | (1 915 925) | (391 930) | (7 859 721) | - | (10 167 576) |
| Итого кредиты физическим лицам | 192 381 994 | 1 199 385 | 4 180 247 | - | 197 761 626 |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 20 744 174 | - | - | - | 20 744 174 |
| Низкий кредитный риск | 18 830 989 | 5 | - | - | 18 830 994 |
| Средний кредитный риск | 18 720 882 | 368 | - | - | 18 721 250 |
| Высокий кредитный риск | 496 686 | 718 799 | - | - | 1 215 485 |
| Дефолтные активы | - | - | 7 586 894 | 348 814 | 7 935 708 |
| | 58 792 731 | 719 172 | 7 586 894 | 348 814 | 67 447 611 |
| Резерв под кредитные убытки | (664 714) | (92 220) | (5 151 754) | (36 307) | (5 944 995) |
| Итого кредиты корпоративным клиентам | 58 128 017 | 626 952 | 2 435 140 | 312 507 | 61 502 616 |
| Кредиты малому бизнесу | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 7 620 648 | - | - | - | 7 620 648 |
| Низкий кредитный риск | 3 359 485 | 31 390 | - | - | 3 390 875 |
| Средний кредитный риск | 825 552 | 137 206 | - | - | 962 758 |
| Высокий кредитный риск | - | 7 870 | - | - | 7 870 |
| Дефолтные активы | - | - | 355 730 | 27 961 | 383 691 |
| | 11 805 685 | 176 466 | 355 730 | 27 961 | 12 365 842 |
| Резерв под кредитные убытки | (84 875) | (10 213) | (317 795) | - | (412 883) |
| Итого кредиты малому бизнесу | 11 720 810 | 166 253 | 37 935 | 27 961 | 11 952 959 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 262 230 821 | 1 992 590 | 6 653 322 | 340 468 | 271 217 201 |

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

| Группа | 2020 | | | | Итого |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | |
| 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 |

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 7 566 591 тыс. руб. (2020 год – 6 714 448 тыс. руб.) относятся к группе со средним кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

Анализ текущих и просроченных кредитов клиентам представлен в Примечании 28.

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

| | 2021 | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января | 1 662 633 | 622 052 | 9 328 280 | 11 612 965 |
| Перевод в Стадию 1 | 755 843 | (275 778) | (480 065) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (124 199) | 166 558 | (42 359) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (184 500) | (1 343 483) | 1 527 983 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 1 226 202 | - | - | 1 226 202 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (354 513) | (62 510) | (989 845) | (1 406 868) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (1 065 527) | 1 285 091 | 1 515 019 | 1 734 583 |
| Амортизация дисконта | - | - | 191 829 | 191 829 |
| Влияние пересчета валют | (14) | - | 995 | 981 |
| Списания и продажи | - | - | (3 192 116) | (3 192 116) |
| На 31 декабря | 1 915 925 | 391 930 | 7 859 721 | 10 167 576 |

| | 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 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 |

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 36 669 822 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 1 406 868 тыс. руб. (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.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 3 192 116 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 3 192 116 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.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 104 556 696 тыс. руб. в течение 2021 года привела к увеличению ОКУ на 1 226 202 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.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2021 года в сумме 5 832 553 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 864 039 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 2 в Стадию 3 в течение 2021 года в сумме 3 291 598 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 548 441 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 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2021 года в сумме 6 266 859 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 733 637 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2020 года в сумме 1 127 958 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 464 481 тыс. руб.).

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

| | 2021 | | | | |
|---|----------------|------------------|------------------|--|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
| На 1 января | 872 479 | 3 621 380 | 7 872 786 | 38 178 | 12 404 823 |
| Перевод в Стадию 1 | 233 212 | (228 217) | (4 995) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (66 268) | 66 268 | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (29) | (19 286) | 19 315 | - | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 979 820 | - | - | - | 979 820 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (420 467) | (3 527 322) | (230 247) | - | (4 178 036) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (933 590) | 182 069 | (2 122 815) | (16 341) | (2 890 677) |
| Амортизация дисконта | - | - | 432 198 | - | 432 198 |
| Влияние пересчета валют | (443) | - | - | - | (443) |
| Выбытие дочерней компании | - | (2 672) | - | - | (2 672) |
| Восстановление ранее списанных сумм | - | - | - | 14 470 | 14 470 |
| Списания, продажи и прочее | - | - | (814 488) | - | (814 488) |
| На 31 декабря | 664 714 | 92 220 | 5 151 754 | 36 307 | 5 944 995 |

| | 2020 | | | | |
|---|----------------|------------------|------------------|--|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
| 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 | 65 439 | 1 998 620 | (876 183) | (65 768) | 1 122 108 |
| 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 | - | - | - | 55 928 | 55 928 |
| Списания, продажи и прочее | - | (964 338) | (1 421 600) | - | (2 385 938) |
| На 31 декабря | 872 479 | 3 621 380 | 7 872 786 | 38 178 | 12 404 823 |

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 57 766 064 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 4 178 036 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 2 069 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (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).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 814 488 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 814 488 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.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 105 304 592 тыс. руб. в течение 2021 года привела к увеличению ОКУ на 979 820 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.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2021 года в сумме 1 580 240 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 95 974 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 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение 2021 года в сумме 2 765 222 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 162 514 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение 2020 года в сумме 4 281 505 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 201 734 тыс. руб.).

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

| | 2021 | | | |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января | 52 330 | 46 599 | 448 914 | 547 843 |
| Перевод в Стадию 1 | 171 597 | (32 425) | (139 172) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (6 734) | 7 394 | (660) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (11 605) | (30 473) | 42 078 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 133 802 | - | - | 133 802 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (39 289) | (4 576) | (16 296) | (60 161) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (215 226) | 23 694 | 48 328 | (143 204) |
| Амортизация дисконта | - | - | 29 555 | 29 555 |
| Списания и продажи | - | - | (94 952) | (94 952) |
| На 31 декабря | 84 875 | 10 213 | 317 795 | 412 883 |

| | 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 |

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 5 849 754 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 60 161 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 5 847 331 тыс. руб. в течение 2020 года привели к снижению ОКУ на 76 371 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 94 952 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 94 952 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.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 13 971 916 тыс. руб. в течение 2021 года привела к увеличению ОКУ на 133 802 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.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2021 года в сумме 399 117 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 130 564 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 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2021 года в сумме 768 595 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 164 084 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2020 года в сумме 99 556 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 43 891 тыс. руб.).

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 кредитного 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:

- снижение рейтинга на 8 разрядов при первоначальном рейтинге 1- и выше;
- снижение рейтинга на 7 разрядов при первоначальном рейтинге от 2+ до 3;
- снижение рейтинга на 6 разрядов при первоначальном рейтинге от 4+ до 4;
- снижение рейтинга на 5 разрядов при первоначальном рейтинге от 5+ до 5;
- снижение рейтинга на 4 разряда при первоначальном рейтинге от 6+ до 6;
- снижение рейтинга на 3 разряда при первоначальном рейтинге от 7+ до 7;
- снижение рейтинга на 2 разряда при первоначальном рейтинге от 8+ до 8.

Описание системы классификации кредитного риска по кредитным рейтингам корпоративных клиентов, используемой Банком, приводится ниже:

- минимальный кредитный риск - рейтинг 3- и ниже,
- низкий кредитный риск - рейтинг от 4+ до 5-,
- средний кредитный риск - рейтинг от 6+ до 7-,
- высокий кредитный риск - рейтинг от 8+ до 9,
- дефолт - рейтинг 10.

- 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 залоговым 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 2021 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 0,3% до 81,5% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 0,67% 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 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%.

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 2021 года на 1 977 616 тыс. руб. (2020 год – 1 610 409 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам, являющихся кредитно-обеспеченными, 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-обеспеченными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику менее 30 000 тыс. руб., и кредитов корпоративным клиентам, по которым не выявлены признаки кредитного обеспечения, 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 2021 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 0,19% до 0,73%;
 - Низкий кредитный риск от 0,37% до 3,9%;
 - Средний кредитный риск от 2,6% до 9,63%;
 - Высокий кредитный риск от 12,49% до 29,27%;
 - Дефолтные активы 100,0%.
- 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%.

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 2021 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 52,15% до 77,3% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;

- от 55,2% 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 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%.

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 2021 года на 615 026 тыс. руб. (2020 год – 492 257 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки по кредитам МБ на 119 530 тыс. руб. (2020 год – 58 231 тыс. руб.).

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. Корректировкам на макропрогнозы подвергаются оценки PD первого и второго года. По состоянию на 31 декабря 2021 года общее влияние прогнозной информации оценивается как незначительное.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимися связанными с Банком сторонами, составляет 29 323 903 тыс. руб. (9,9% от совокупного кредитного портфеля) (2020 год – 27 821 088 тыс. руб. или 11,2% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 1 497 403 тыс. руб. (2020 год – 3 535 238 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью 17 994 925 тыс. руб. (2020 год – 15 455 096 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 37 357 495 тыс. руб. (2020 год – 36 581 533 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 18).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

| | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|--|--------------------|--------------------|
| Физические лица | 207 929 202 | 172 653 853 |
| Предприятия торговли | 21 928 967 | 11 155 046 |
| Финансовые услуги (кроме кредитных организаций) | 16 478 848 | 14 699 070 |
| Строительство и операции с недвижимостью | 15 016 915 | 22 241 054 |
| Нефтегазовая отрасль | 8 551 752 | 9 941 816 |
| Промышленное производство | 6 628 153 | 3 850 469 |
| Сфера услуг | 3 435 547 | 739 534 |
| Сельское хозяйство | 3 243 812 | 1 616 191 |
| Пищевая промышленность | 2 837 876 | 1 862 538 |
| Машиностроение | 2 125 386 | 445 922 |
| Транспорт | 1 963 972 | 1 010 171 |
| Государственные и муниципальные органы власти | 1 699 282 | 1 696 961 |
| Добыча и прочие операции с драгметаллами | 1 277 941 | 1 640 488 |
| Энергетика | 587 317 | 176 575 |
| Легкая промышленность | 382 926 | 38 724 |
| Химическая промышленность | 168 480 | 150 031 |
| Угольная промышленность | - | 2 571 758 |
| Прочее | 1 052 870 | 879 562 |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки | 295 309 246 | 247 369 763 |

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2021 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 2020 года приведен ниже:

| | <i>До</i> | <i>Эффект от</i> | <i>После</i> |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| | <i>реклассификации</i> | <i>реклассификации</i> | <i>реклассификации</i> |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | |
| Строительство и операции с недвижимостью | 22 229 980 | 11 074 | 22 241 054 |
| Предприятия торговли | 11 164 761 | (9 715) | 11 155 046 |
| Промышленное производство | 3 842 869 | 7 600 | 3 850 469 |
| Государственные и муниципальные органы власти | 1 699 356 | (2 395) | 1 696 961 |
| Сфера услуг | 738 498 | 1 036 | 739 534 |
| Машиностроение | 453 522 | (7 600) | 445 922 |

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

| | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|--|-------------------|-------------------|
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 26 969 962 | 16 727 646 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (5 627 665) | (3 291 670) |
| | 21 342 297 | 13 435 976 |
| Резерв под кредитные убытки | (158 722) | (230 994) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 21 183 575 | 13 204 982 |

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

| | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|--|--------------------|--------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года | 13 383 573 | 9 084 474 |
| Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет | 13 586 389 | 7 643 172 |
| | 26 969 962 | 16 727 646 |
| Незаработанные доходы к получению в течение 1 года | (3 268 287) | (2 029 286) |
| Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет | (2 359 378) | (1 262 384) |
| | (5 627 665) | (3 291 670) |
| Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года | 10 115 286 | 7 055 188 |
| Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет | 11 227 011 | 6 380 788 |
| | 21 342 297 | 13 435 976 |
| Резерв под кредитные убытки | (158 722) | (230 994) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки | 21 183 575 | 13 204 982 |

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

| <i>Группа</i> | <i>2021</i> | | | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|--|-------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | | |
| Минимальный кредитный риск | 358 004 | - | - | - | 358 004 |
| Низкий кредитный риск | 17 138 191 | - | - | - | 17 138 191 |
| Средний кредитный риск | 2 182 139 | 84 592 | - | - | 2 266 731 |
| Высокий кредитный риск | 867 810 | 461 479 | - | - | 1 329 289 |
| Дефолтные активы | - | - | 210 307 | 39 775 | 250 082 |
| | 20 546 144 | 546 071 | 210 307 | 39 775 | 21 342 297 |
| Резерв под кредитные убытки | (71 032) | (24 733) | (44 151) | (18 806) | (158 722) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг | 20 475 112 | 521 338 | 166 156 | 20 969 | 21 183 575 |

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

| <i>Группа</i> | <i>2020</i> | | | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|--|-------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | | |
| 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 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

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

| | 2021 | | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|--|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
| На 1 января | 41 975 | 26 188 | 120 869 | 41 962 | 230 994 |
| Перевод в Стадию 1 | 78 857 | (50 076) | (28 781) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (22 750) | 31 028 | (8 278) | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (28 879) | (31 553) | 60 432 | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные | 121 568 | - | - | - | 121 568 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены | (4 178) | (6 474) | (119 988) | (44 430) | (175 070) |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки | 2 059 | 82 373 | 158 559 | 33 038 | 276 029 |
| Списания и прочее | (117 620) | (26 753) | (138 662) | (11 764) | (294 799) |
| На 31 декабря | 71 032 | 24 733 | 44 151 | 18 806 | 158 722 |

| | 2020 | | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|--|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
| 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 | 15 914 | 14 176 | 91 156 | (1 048) | 120 198 |
| Восстановление ранее списанных сумм и прочее | - | - | - | 43 010 | 43 010 |
| На 31 декабря | 41 975 | 26 188 | 120 869 | 41 962 | 230 994 |

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 1 655 710 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 175 070 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 63 423 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 44 430 тыс. руб. (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.).

Списания и прочие изменения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 294 799 тыс. руб. в течение 2021 года привели к снижению ОКУ на 294 799 тыс. руб.

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 18 115 822 тыс. руб. в течение 2021 года привела к увеличению ОКУ на 121 568 тыс. руб. (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.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2021 года в сумме 1 670 338 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 76 815 тыс. руб. (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.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2021 года, в сумме 1 177 585 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 71 779 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2020 года, в сумме 260 732 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 8 693 тыс. руб.).

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

Стадия 3 – ОКУ за весь срок жизни, обеспеченные 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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Строительство и операции с недвижимостью | 4 516 404 | 2 946 209 |
| Транспорт | 4 026 824 | 2 451 408 |
| Предприятия торговли | 3 421 543 | 2 033 959 |
| Сфера услуг | 3 032 674 | 1 488 932 |
| Сельское хозяйство | 2 947 977 | 2 092 654 |
| Промышленное производство | 2 466 812 | 1 740 284 |
| Машиностроение | 847 324 | 637 731 |
| Прочее | 82 739 | 44 799 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | <u>21 342 297</u> | <u>13 435 976</u> |

11. Инвестиции в ассоциированные компании

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия:

| | <u>За год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u> |
|---|---|
| На 1 января | - |
| Приобретения (Примечание 1) | 178 112 |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | (5 549) |
| На 31 декабря | <u>172 563</u> |

12. 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 2021 года Банк получил 118 349 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2020 год – 127 956 тыс. руб.), отраженный в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 -5,0% до -25,0% (2020 год – от -6,0% до -20,7%).

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 2021 года на 157 752 тыс. руб. (2020 год – 178 395 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 2020 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 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия | (137 147) | (362 173) | (499 320) |
| Перевод из основных средств | 567 185 | - | 567 185 |
| Перевод из прочих активов | 28 335 | - | 28 335 |
| Выбытия | (216 015) | (511 990) | (728 005) |
| Выбытие дочерней компании | - | (56 309) | (56 309) |
| На 31 декабря 2021 года | 1 221 772 | 4 036 618 | 5 258 390 |

В течение 2021 года чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 499 320 тыс. руб. (2020 год – 720 189 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нерезализованную переоценку в сумме 183 137 тыс. руб. (2020 год – 437 567 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 316 183 тыс. руб. (2020 год – 282 622 тыс. руб.).

В течение 2021 года прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 46 564 тыс. руб. (2020 год – 81 928 тыс. руб.).

13. 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> |
|--|---------------------------|--|--|--|-------------------|
| Фактические затраты или переоцененная стоимость | | | | | |
| На 1 января 2020 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 |
| Поступления | 1 632 | 370 417 | 146 149 | 48 149 | 566 347 |
| Выбытия | (874 730) | (651 691) | (370 245) | (53 204) | (1 949 870) |
| Зачет накопленной амортизации при переоценке | (117 010) | - | - | - | (117 010) |
| Переоценка | 327 100 | - | - | - | 327 100 |
| Обесценение | - | - | 841 | - | 841 |
| Модификация и переоценка обязательств по аренде | - | - | 351 089 | - | 351 089 |
| Перевод в инвестиционную собственность | (567 185) | - | - | - | (567 185) |
| Выбытие дочерних компаний | - | (1 822) | - | - | (1 822) |
| На 31 декабря 2021 года | 11 162 493 | 4 946 020 | 3 247 724 | 20 206 | 19 376 443 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 1 января 2020 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 |
| Начисление за год | 120 327 | 552 898 | 571 836 | - | 1 245 061 |
| Выбытия | (3 317) | (607 641) | (185 430) | - | (796 388) |
| Зачет накопленной амортизации при переоценке | (117 010) | - | - | - | (117 010) |
| На 31 декабря 2021 года | - | 3 980 334 | 1 530 859 | - | 5 511 193 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2020 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 |
| На 31 декабря 2021 года | 11 162 493 | 965 686 | 1 716 865 | 20 206 | 13 865 250 |

По состоянию на 31 декабря 2021 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 категории.

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 6,2% до 18,7% (2020 год – от 10,6% до 20,6%);
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 16,8% до 21,4% (2020 год – от 15,4% до 24,3%) 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 8,8% до 11,4% (2020 год – от 7,17% до 12,9%).

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включает положительную переоценку в сумме 382 455 тыс. руб. (2020 год – отрицательная переоценка 169 653 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и отрицательную переоценку в сумме 55 355 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2020 год – отрицательная переоценка в сумме 82 531 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 558 125 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 года (2020 год – 619 634 тыс. руб.).

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Фактические затраты | 10 893 166 | 12 335 922 |
| Накопленная амортизация | (2 631 224) | (2 736 988) |
| Чистая историческая стоимость | <u>8 261 942</u> | <u>9 598 934</u> |

Активы в форме права пользования

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 также 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 2021 года, составили 140 388 тыс. руб. (2020 год – 172 769 тыс. руб.) (см. Примечание 22).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составил 695 229 тыс. руб. (2020 год – 695 224 тыс. руб.).

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенными в обязательства по аренде, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в размере 128 072 тыс. руб. (2020 год – 137 250 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде в сумме 87 185 тыс. руб. и по аренде малоценных активов в сумме 53 920 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2020 год – 79 675 тыс. руб. и 40 784 тыс. руб. соответственно).

14. Налогообложение

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---------------------------|-------------------------|
| Расход по налогу на прибыль | | |
| Расход по текущему налогу на прибыль | (2 874 899) | (846 141) |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 1 848 410 | 690 694 |
| Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах | 8 832 | 44 648 |
| Итого расход по налогу на прибыль | <u>(1 017 657)</u> | <u>(110 799)</u> |

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2020 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 2021 года применялась в размере 20% (2020 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:

| | <u>2021</u> | | <u>2020</u> | |
|--|---------------------------|-----------------|-------------------------|------------------|
| | 12 573 305 | % | 283 388 | % |
| Прибыль до налогообложения | | | | |
| Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой | (2 514 661) | 20 | (56 678) | 20 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | 1 607 308 | (13) | (47 968) | 17 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | (185 002) | 1 | (128 503) | 45 |
| Доходы, облагаемые по специальной ставке налога | 65 866 | - | 77 702 | (27) |
| Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах | 8 832 | - | 44 648 | (16) |
| | <u>(1 017 657)</u> | <u>8</u> | <u>(110 799)</u> | <u>39</u> |

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов на 31 декабря 2021 года и чистых отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2020 года.

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:

| | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|---|------------------|------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Средства в кредитных организациях | 1 722 | 50 540 | - | - | 1 722 | 50 540 |
| Торговые ценные бумаги | 15 242 | - | - | 160 588 | 15 242 | (160 588) |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 238 579 | 261 524 | 243 406 | (261 524) | (4 827) |
| Кредиты клиентам | 328 051 | 21 812 | - | 1 493 665 | 328 051 | (1 471 853) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 522 395 | 370 354 | - | 20 927 | 522 395 | 349 427 |
| Основные средства | - | 8 543 | 724 102 | 1 384 288 | (724 102) | (1 375 745) |
| Прочие активы, включая инвестиционную собственность | 1 359 790 | 2 152 121 | 337 | 241 | 1 359 453 | 2 151 880 |
| Выпущенные векселя | 3 | 1 083 | - | - | 3 | 1 083 |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | 5 975 454 | 7 018 827 | (5 975 454) | (7 018 827) |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 919 466 | 1 016 680 | - | - | 919 466 | 1 016 680 |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 7 317 596 | 9 565 289 | - | - | 7 317 596 | 9 565 289 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (2 888 331) | (4 495 639) | - | - | (2 888 331) | (4 495 639) |
| Чистые отложенные налоговые активы/обязательства | 7 575 934 | 8 929 362 | 6 961 417 | 10 321 942 | 614 517 | (1 392 580) |

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

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

Изменение временных разниц в течение 2021 года:

| | Признанные в составе прибыли или убытка | | Признанные в составе прочего совокупного дохода | | Выбытие дочерних компаний | 31 декабря |
|---|--|------------------|--|----------------|----------------------------------|-------------------|
| | 1 января | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 50 540 | (48 818) | - | - | - | 1 722 |
| Торговые ценные бумаги | (160 588) | 175 830 | - | - | - | 15 242 |
| Инвестиционные ценные бумаги | (4 827) | (497 929) | 241 232 | - | - | (261 524) |
| Кредиты клиентам | (1 471 853) | 1 799 904 | - | - | - | 328 051 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 349 427 | 172 968 | - | - | - | 522 395 |
| Основные средства | (1 375 745) | 728 134 | (76 491) | - | - | (724 102) |
| Прочие активы, включая инвестиционную собственность | 2 151 880 | (786 373) | - | (6 054) | - | 1 359 453 |
| Выпущенные векселя | 1 083 | (1 080) | - | - | - | 3 |
| Займы, полученные от АСВ | (7 018 827) | 1 043 373 | - | - | - | (5 975 454) |
| Прочие обязательства | 1 016 680 | (97 214) | - | - | - | 919 466 |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 9 565 289 | (2 247 693) | - | - | - | 7 317 596 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (4 495 639) | 1 607 308 | - | - | - | (2 888 331) |
| | (1 392 580) | 1 848 410 | 164 741 | (6 054) | | 614 517 |

Изменение временных разниц в течение 2020 года:

| | <i>Признанные в составе прибыли или убытка</i> | | <i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i> | | <i>Объединение бизнеса</i> | <i>31 декабря</i> |
|---|--|----------------|--|----------------|----------------------------|--------------------|
| | <i>1 января</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) |

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

| | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами | 2 958 019 | 3 093 150 |
| Расчеты по продаже инвестиционной собственности | 588 195 | 676 783 |
| Расчеты по договорам цессии | 102 350 | 117 285 |
| Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды | 98 765 | 107 462 |
| Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями | 13 193 | 9 513 |
| Прочее | 550 596 | 686 001 |
| | 4 311 118 | 4 690 194 |
| Резерв под кредитные убытки | (358 448) | (972 032) |
| Итого прочие финансовые активы | 3 952 670 | 3 718 162 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг | 2 387 275 | 1 640 842 |
| Авансовые платежи | 2 386 735 | 2 123 288 |
| Нематериальные активы | 1 196 873 | 1 430 149 |
| Предоплата по операционным налогам | 797 734 | 758 249 |
| Запасы | 747 702 | 1 281 271 |
| Отложенные налоговые активы (Примечание 14) | 626 155 | 439 249 |
| Текущие налоговые активы | 612 820 | 628 838 |
| Расчеты по операциям с монетами | 274 180 | 80 442 |
| Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям | 190 609 | 321 755 |
| Прочее | 15 777 | 167 257 |
| | 9 235 860 | 8 871 340 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (621 585) | (872 715) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 8 614 275 | 7 998 625 |
| Итого прочие активы | 12 566 945 | 11 716 787 |

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 2020 года | 4 091 711 | (2 771 214) | 1 320 497 |
| Поступления | 630 727 | - | 630 727 |
| Начисление за год | - | (520 294) | (520 294) |
| Выбытия | (1 451) | 670 | (781) |
| На 31 декабря 2020 года | 4 720 987 | (3 290 838) | 1 430 149 |
| Поступления | 377 853 | - | 377 853 |
| Начисление за год | - | (602 512) | (602 512) |
| Выбытия | (19 179) | 10 562 | (8 617) |
| На 31 декабря 2021 года | 5 079 661 | (3 882 788) | 1 196 873 |

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:

| | 2021 | | | | 2020 | | | |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| Валовая балансовая стоимость | 4 000 140 | 1 969 | 309 009 | 4 311 118 | 3 590 007 | 20 801 | 1 079 386 | 4 690 194 |
| Резерв под кредитные убытки | (55 198) | (1 930) | (301 320) | (358 448) | (60 379) | (1 308) | (910 345) | (972 032) |
| Итого прочие финансовые активы | 3 944 942 | 39 | 7 689 | 3 952 670 | 3 529 628 | 19 493 | 169 041 | 3 718 162 |

По состоянию на 31 декабря 2021 года гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами, в размере 2 958 019 тыс. руб. (2020 год – 3 093 150 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

По состоянию на 31 декабря 2021 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 91 718 тыс. руб. и 496 477 тыс. руб. (2020 год – 581 386 тыс. руб. и 95 397 тыс. руб.) относятся к дефолтным активам и группе с минимальным кредитным риском соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года расчеты по торговой дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами и векселями в размере 13 193 тыс. руб. (2020 год – 9 513 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

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

| | 2021 | | | |
|--|---------------|--------------|----------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января | 60 379 | 1 308 | 910 345 | 972 032 |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (5 181) | 622 | (28 490) | (33 049) |
| Списания и прочее | - | - | (580 535) | (580 535) |
| На 31 декабря | 55 198 | 1 930 | 301 320 | 358 448 |

| | 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 |

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

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------|----------------|
| На 1 января | 872 715 | 760 086 |
| (Восстановление) создание резерва под обесценение | (251 130) | 112 629 |
| На 31 декабря | 621 585 | 872 715 |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

| | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды | 5 072 266 | 3 893 770 |
| Расчеты по договорам финансового лизинга | 1 856 555 | 1 572 267 |
| Обязательства по аренде | 1 836 654 | 2 079 072 |
| Торговая кредиторская задолженность | 473 338 | 725 875 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | 165 202 | 1 788 |
| Расчеты по договорам покупки оборудования | - | 83 173 |
| Прочее | 502 690 | 830 624 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 9 906 705 | 9 186 569 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Текущие налоговые обязательства | 1 572 199 | 131 756 |
| Прочие резервы | 978 556 | 969 844 |
| Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям | 761 877 | 887 626 |
| Операционные налоги | 371 119 | 575 163 |
| Отложенные налоговые обязательства (Примечание 14) | 11 638 | 1 831 829 |
| Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов | 1 273 | 246 461 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 3 696 662 | 4 642 679 |
| Итого прочие обязательства | 13 603 367 | 13 829 248 |

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

| | 2021 | | | 2020 | | |
|---|------------------------------------|--|-----------------|---------------------|--|----------------|
| | Финансовые и нефинансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого | Финансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого |
| На 1 января | 596 | 969 248 | 969 844 | 1 504 | 624 245 | 625 749 |
| Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки и прочие резервы | 678 234 | (631 079) | 47 155 | (908) | 278 250 | 277 342 |
| Выплаты | - | (38 443) | (38 443) | - | - | - |
| Получение контроля над дочерней компанией | - | - | - | - | 66 753 | 66 753 |
| На 31 декабря | 678 830 | 299 726 | 978 556 | 596 | 969 248 | 969 844 |

16. Средства кредитных организаций

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Сделки «репо» с кредитными организациями | 11 880 644 | 17 045 866 |
| Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо» | 8 858 803 | - |
| Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты | 3 094 903 | 675 190 |
| Текущие счета | 1 905 243 | 3 352 916 |
| Срочные депозиты и кредиты Банка России | 530 878 | 295 717 |
| Средства кредитных организаций | <u>26 270 471</u> | <u>21 369 689</u> |

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций в размере 3 693 589 тыс. руб. или 14,1% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций за исключением остатков с Банком России, фондовой биржей и связанными с Банком сторонами (2020 год – 2 426 444 тыс. руб. или 11,4%).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Срочные депозиты | 157 481 480 | 166 124 485 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 60 036 429 | 56 739 202 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 97 445 051 | 109 385 283 |
| Текущие счета | 174 637 291 | 163 018 956 |
| - Текущие счета юридических лиц | 96 272 452 | 87 167 259 |
| - Текущие счета физических лиц | 78 364 839 | 75 851 697 |
| Средства клиентов | <u>332 118 771</u> | <u>329 143 441</u> |

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 21 486 867 тыс. руб. или 6,5% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2020 год – 26 964 142 тыс. руб. или 8,2%).

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>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Физические лица | 169 357 611 | 181 654 419 |
| Частные компании | 153 223 343 | 142 037 663 |
| Сотрудники | 6 452 279 | 3 582 561 |
| Государственные и бюджетные организации | 3 085 538 | 1 868 798 |
| Средства клиентов | <u>332 118 771</u> | <u>329 143 441</u> |

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Физические лица | 175 809 890 | 185 236 980 |
| Торговая и пищевая промышленность | 43 849 133 | 39 746 496 |
| Строительство | 35 354 669 | 30 726 774 |
| Услуги | 31 715 976 | 24 943 931 |
| Промышленное производство | 16 847 104 | 15 579 482 |
| Инвестиционная и финансовая деятельность | 13 327 072 | 18 481 077 |
| Транспорт и связь | 6 659 867 | 7 162 237 |
| Государственные структуры | 3 025 147 | 1 865 531 |
| Химическая промышленность | 2 636 607 | 2 109 189 |
| Энергетика | 839 195 | 1 289 381 |
| Прочее | 2 054 111 | 2 002 363 |
| Средства клиентов | <u>332 118 771</u> | <u>329 143 441</u> |

18. 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 6,01% 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 2021 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 48 030 177 тыс. руб. (2020 год – 42 813 315 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 55 352 420 тыс. руб. (2020 год – 52 036 629 тыс. руб.), ценными бумагами балансовой стоимостью 16 116 284 тыс. руб. (2020 год – 11 829 895 тыс. руб.), зданиями балансовой стоимостью 5 457 581 тыс. руб. (2020 год – 5 405 786 тыс. руб.).

19. Прочие заемные средства

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Облигации, выпущенные ГК Интерлизинг | 2 344 344 | 1 009 037 |
| Прочие заемные средства | 2 344 344 | 1 009 037 |

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 31 декабря:

| Дата выпуска | Дата oferty | Дата погашения | Эмитент | График выплаты купонов | Номинальная ставка купона | Сумма выпуска | | Балансовая стоимость | |
|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|---------------|---------|----------------------|------------------|
| | | | | | | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Ноябрь 2020 года | Ноябрь 2022 года | Ноябрь 2023 года | ООО «Интерлизинг» | ежеквартально | 9,90% | 1 000 000 | 996 299 | 851 397 | 1 009 037 |
| Сентябрь 2021 года | - | Сентябрь 2024 года | ООО «Интерлизинг» | ежеквартально | 9,90% | 1 500 000 | - | 1 492 947 | - |
| | | | | | | | | <u>2 344 344</u> | <u>1 009 037</u> |

В сентябре 2021 года ООО «Интерлизинг» выпустил облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. руб. с номинальной ставкой купона 9,9% и датой погашения в сентябре 2024 года.

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2020 год – 360 134 697 357 штук). В течение 2021 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.

21. 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 2021 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:

| | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|--|--------------------|--------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| - Неиспользованные кредитные линии | | |
| Компании на территории Российской Федерации | 87 406 645 | 70 036 097 |
| Прочие компании | - | 10 711 977 |
| Итого неиспользованные кредитные линии | 87 406 645 | 80 748 074 |
| - Аккредитивы | | |
| Компании на территории Российской Федерации | 2 798 985 | 3 839 156 |
| Итого аккредитивы | 2 798 985 | 3 839 156 |
| - Выпущенные гарантии | | |
| Компании на территории Российской Федерации | 68 206 340 | 60 132 596 |
| Резерв под кредитные убытки (Примечание 15) | (675 137) | (596) |
| Итого выпущенные гарантии | 67 531 203 | 60 132 000 |
| Итого договорные и условные обязательства | 157 736 833 | 144 719 230 |

По состоянию на 31 декабря 2021 года аккредитивы в сумме 2 798 985 тыс. руб. (2020 год – 3 839 156 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

По состоянию на 31 декабря 2021 года выпущенные гарантии являются в основном нефинансовыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

| Группа | 2021 | | | |
|---|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Минимальный кредитный риск | 32 245 075 | - | - | 32 245 075 |
| Низкий кредитный риск | 45 115 526 | 10 057 | - | 45 125 583 |
| Средний кредитный риск | 7 861 332 | 139 490 | - | 8 000 822 |
| Высокий кредитный риск | 1 132 339 | 442 854 | - | 1 575 193 |
| Дефолтные активы | - | - | 33 212 | 33 212 |
| Итого неиспользованные кредитные линии | 86 354 272 | 592 401 | 33 212 | 86 979 885 |

| Группа | 2020 | | | |
|---|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 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 |

По состоянию на 31 декабря 2021 года неиспользованные кредитные линии в размере 426 760 тыс. руб. (2020 год – 430 781 тыс. руб.) относятся к кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, и группе со средним кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 28.

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.

22. Процентные доходы и процентные расходы

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

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | |
| <i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i> | | |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 26 065 837 | 26 729 648 |
| Средства в кредитных организациях | 4 154 406 | 2 430 122 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги | 3 908 965 | 4 014 307 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 34 129 208 | 33 174 077 |
| <i>Прочие процентные доходы</i> | | |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 3 455 727 | 1 485 060 |
| Долговые торговые ценные бумаги | 2 909 391 | 3 160 687 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 1 026 835 | 1 002 732 |
| Итого прочие процентные доходы | 7 391 953 | 5 648 479 |
| Итого процентные доходы | 41 521 161 | 38 822 556 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | (8 363 116) | (9 368 286) |
| Займы, полученные от АСВ | (5 615 190) | (6 011 535) |
| Средства кредитных организаций | (738 192) | (426 196) |
| Обязательства по аренде | (140 388) | (172 769) |
| Прочие заемные средства | (110 502) | (17 205) |
| Выпущенные векселя | (5 043) | (23 887) |
| Итого процентные расходы | (14 972 431) | (16 019 878) |
| Чистый процентный доход | 26 548 730 | 22 802 678 |

23. Чистый комиссионный доход

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 8 591 761 | 7 730 183 |
| Кассовые операции | 2 976 582 | 2 232 346 |
| Операции с гарантиями и аккредитивами | 1 412 340 | 949 368 |
| Валютообменные операции | 680 696 | 613 864 |
| Вознаграждения по страхованию | 434 645 | 337 936 |
| Операции с ценными бумагами | 37 326 | 33 506 |
| Прочее | 208 039 | 133 855 |
| Итого комиссионные доходы | <u>14 341 389</u> | <u>12 031 058</u> |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | (3 661 072) | (3 235 315) |
| Программы лояльности | (814 291) | (531 270) |
| Кассовые операции | (403 496) | (360 956) |
| Операции по доверительному управлению | (216 923) | (226 528) |
| Операции с ценными бумагами | (44 676) | (38 741) |
| Валютообменные операции | (22 473) | (53 317) |
| Услуги коллекторских агентств | (6 983) | (13 022) |
| Прочее | (325 440) | (217 166) |
| Итого комиссионные расходы | <u>(5 495 354)</u> | <u>(4 676 315)</u> |
| Чистый комиссионный доход | <u>8 846 035</u> | <u>7 354 743</u> |

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.

24. Чистый убыток по операциям с ценными бумагами

Чистый убыток по операциям с ценными бумагами за год, закончившийся 31 декабря, составил:

| | 2021 | | | 2020 | | |
|---|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | Реализованный | Нереализованный | Итого | Реализованный | Нереализованный | Итого |
| Торговые ценные бумаги | (793 547) | (1 369 552) | (2 163 099) | (1 687 985) | (64 879) | (1 752 864) |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА | 242 022 | - | 242 022 | 477 184 | - | 477 184 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 214 | - | 7 214 | 51 669 | - | 51 669 |
| Чистый убыток по операциям с ценными бумагами | (544 311) | (1 369 552) | (1 913 863) | (1 159 132) | (64 879) | (1 224 011) |

Убыток от нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг отражен в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

25. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|----------------|
| Торговые доходы | 1 606 657 | (5 870 565) |
| Курсовые разницы | (352 598) | 6 497 125 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 1 254 059 | 626 560 |

26. Прочие доходы

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

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Доходы от аренды | 247 360 | 311 872 |
| Штрафы, пени и неустойки | 245 825 | 112 285 |
| Доход от погашения списанных финансовых активов | 177 423 | 466 523 |
| Брокерские услуги | 175 463 | 21 766 |
| Прибыль от выбытия основных средств | 143 354 | - |
| Доходы от консультационно-информационных услуг | 73 595 | 72 955 |
| Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц | 56 771 | 83 579 |
| Дивидендный доход | 27 067 | 82 792 |
| Прочее | 178 819 | 90 044 |
| Прочие доходы | 1 325 677 | 1 241 816 |

27. 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>2021</i> | <i>2020</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Заработная плата и премии | 14 258 638 | 11 730 699 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 3 327 532 | 2 702 880 |
| Расходы на содержание персонала | 17 586 170 | 14 433 579 |
| Износ и амортизация (Примечания 13 и 15) | 1 847 573 | 2 000 482 |
| Операционные налоги | 1 368 760 | 1 010 833 |
| Обработка данных | 1 148 198 | 881 136 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 1 125 523 | 1 078 376 |
| Взносы в систему обязательного страхования вкладов | 1 093 564 | 937 041 |
| Маркетинг и реклама | 1 023 334 | 552 972 |
| Профессиональные услуги | 921 835 | 756 562 |
| Услуги связи | 582 652 | 540 340 |
| Запасы и прочие расходные материалы | 307 629 | 338 673 |
| Расходы по аренде | 269 177 | 257 713 |
| Расходы на безопасность | 243 617 | 279 006 |
| Страхование | 111 683 | 118 705 |
| Благотворительность | 104 576 | 147 465 |
| Прочее | 480 153 | 300 477 |
| Административные расходы | 10 628 274 | 9 199 781 |
| Итого расходы на содержание персонала и административные расходы | 28 214 444 | 23 633 360 |

28. 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 2021 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 |
| 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 и финансам |

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 2021 года состав Правления является следующим:

| ФИО | Занимаемая должность |
|-----------------------------|--|
| Алексей Валерьевич Сазонов | Председатель Правления |
| Евгений Вячеславович Абузов | Заместитель Председателя Правления |
| Петр Пламенов Петров | Старший вице-президент по стратегии и финансам |
| Игорь Алексеевич Селезнев | Заместитель Председателя Правления |
| Станислав Данилович Тывес | Заместитель Председателя Правления |
| Галина Леонидовна Сергеева | Руководитель службы управления рисками |

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.

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 (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании 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, принятием решений, выполнением 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 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 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;
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков, отчета Службы внутреннего аудита о результатах проведения оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала и иных отчетов Банка и банковской группы в случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и банковской группы и осуществление контроля за его реализацией в качестве головной организации банковской группы;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 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;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе Положения о Службе внутреннего аудита, а также ее организационной структуры и штатного расписания, принятие решения о назначении (утверждение) руководителя Службы внутреннего аудита на должность и его освобождении от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, планов проверок и отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, включающего отчет о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;

- независимая проверка Службы внутреннего аудита, в том числе организация и обеспечение ее проведения;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Правлением, Председателем Правления и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- 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;
- 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, относятся:

- 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, относится:

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка, реализацию требований настоящего Положения в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнения;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и работниками Банка полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуре и штатного расписания, назначение/освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля и обеспечение подотчетности Председателю Правления;
- 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;
- утверждение документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдения;
- обеспечение постоянства и контроля деятельности Службы внутреннего контроля, обеспечение выполнения Службой внутреннего контроля задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям, включая утверждение документов, определяющих операционную деятельность Банка;
- назначение и освобождение от должности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- рассмотрение отчетов контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений, ответственного сотрудника по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

- 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:

- соответствие организационной структуры Банка, 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, определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, методы и процедуры внутреннего контроля;
- контроль проведения в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствование;
- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- разработку и утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль за их соблюдением;
- участие во внутреннем контроле всех руководителей и работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 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;
- Оценка корпоративного управления включает проверку:
 - соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
 - порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения;

- уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ;
- 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;
- Проверка эффективности организации и осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- 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 осуществлении 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 на основании соответствующей информации от ответственного подразделения/лица и в пределах компетенций СВК, установленных внутренними документами Банка;
 - Участие в мониторинге актуальности внутренней нормативной базы Банка (анализ/инвентаризация/запросы);
 - 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»;
 - Обеспечение выполнения требований законодательства в сфере ПНИИИ/МР и противодействия коррупции, включая документирование, а также разработку и внедрение контрольных процедур, информирование исполнительных органов Банка о результатах выполнения проведенной работы;
 - 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;
 - Мониторинг соответствия деятельности Банка требованиям Федерального Закона от 28 июня 2014 года №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и

юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471–1474, § 6038D - FATCA);

- Мониторинг соответствия деятельности Банка требованиям Федерального закона от 27 ноября 2017 года №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» в рамках соблюдения требований CRS (Common Reporting Standard);
- Консультирование работников Банка по вопросам соблюдения законодательных, нормативных и внутренних требований к идентификации иностранных налогоплательщиков;
- Подготовка отчетности в рамках FATCA и CRS, предоставляемой Банком в ФНС, IRS (Internal Revenue Service, США);
- Обеспечение выполнения требований Банка России в части обмена электронными документами с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, избирательными комиссиями субъектов Российской Федерации через личный кабинет в Банке России по запросам в целях проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности, их супругов и несовершеннолетних детей: получение и обработка запросов, подготовка и отправка ответов (по клиентам Банка);
- 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.

Служба внутреннего аудита проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанных систем. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка и Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета. Планирование внутреннего аудита осуществляется на годовой основе, Планы внутреннего аудита рассматриваются Комитетом по аудиту, рискам и стратегии и утверждаются Наблюдательным советом. Служба внутреннего аудита проводит внеплановые аудиторские проверки и участвует в специальных расследованиях, инициированных Наблюдательным советом, Комитетом по аудиту, рискам и стратегии, членами Правления, руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита и рекомендации по устранению выявленных в ходе проверок нарушений доводятся до подразделений и органов управления Банка. Наблюдательному совету, Комитету по аудиту, рискам и стратегии представляются отчеты по результатам деятельности Службы внутреннего аудита и результаты контроля за эффективностью принятых подразделениями, коллегиальным и единоличным исполнительными органами управления по результатам проверок мер. Указанная информация также направляется исполнительным органам 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 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), 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 2021 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.

Система 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

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 неприятии 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».

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 Банка и банковской группы и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками Банка и банковской группы, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками Банка и банковской группы;
- 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 бизнес.

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 Председатель, назначаемый Правлением Банка.

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 стандартных кредитных сделок с отклонениями, 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 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 Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и дает оценку эффективности элементов внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и Банковской группы, направляет отчеты с ее результатами на рассмотрение Наблюдательного совета.

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 2021 года проведена плановая актуализация нормативных документов системы ВПОДК, в т.ч. стратегии управления рисками и капиталом, политик по управлению отдельными видами рисков, методики определения значимых рисков, методики интегрального стресс-тестирования, 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, риск концентрации в кредитном риске, страновой риск, риск секьюритизации.

Риск концентрации в рамках кредитного риска подразумевает риск возникновения значительных потерь, способных создать 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:

| | 2021 | | | | 2020 | | | |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | Россия | ОЭСР | Прочие страны | Итого | Россия | ОЭСР | Прочие страны | Итого |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 38 410 151 | 2 142 903 | - | 40 553 054 | 88 121 340 | 2 068 664 | - | 90 190 004 |
| Средства в кредитных организациях | 4 531 110 | - | - | 4 531 110 | 20 998 399 | 2 303 | 579 917 | 21 580 619 |
| Торговые ценные бумаги | 40 212 808 | - | 4 564 765 | 44 777 573 | 19 797 998 | - | 5 055 773 | 24 853 771 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 81 815 481 | - | - | 81 815 481 | 70 426 709 | - | - | 70 426 709 |
| Производные финансовые активы | 509 723 | - | - | 509 723 | 795 017 | - | - | 795 017 |
| Кредиты клиентам | 274 398 062 | 2 166 045 | 2 219 685 | 278 783 792 | 222 314 866 | 489 266 | - | 222 804 132 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 21 183 575 | - | - | 21 183 575 | 13 204 982 | - | - | 13 204 982 |
| Прочие финансовые активы | 994 719 | 2 957 951 | - | 3 952 670 | 625 019 | 3 093 143 | - | 3 718 162 |
| Итого | 462 055 629 | 7 266 899 | 6 784 450 | 476 106 978 | 436 284 330 | 5 653 376 | 5 635 690 | 447 573 396 |

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 целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков/эмитентов/контрагентов), так и автоматические (скоринговая оценка, проверка во внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества). При этом проводится анализ следующих факторов риска:

- макроэкономические факторы;
- факторы, связанные с деятельностью клиента, в том числе недостаточная экологическая и социальная ответственность клиента, а также непрозрачная структура корпоративного управления (ESG- риски);
- факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов;
- иные возможные внешние факторы, обуславливающие возникновение кредитного риска.

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 100 000 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 кредитным продуктам с упрощенным анализом без отклонений с лимитом задолженности клиента от 100 000 тыс. руб. до 150 000 тыс. руб., по кредитным продуктам с полным финансовым анализом без отклонений с лимитом задолженности клиента от 50 000 тыс. руб. до 150 000 руб., по сделкам с отклонениями с лимитом задолженности клиента от 100 000 тыс. руб. до 150 000 тыс. руб., а также 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 отсека 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, инвентаризаторами (подразделением противодействия мошенничеству), ДУР РБ (для стандартных кредитных сделок с отклонениями в части оценки уровня кредитного риска). На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования и формируется кредитное заключение в отношении стандартных кредитных сделок с отклонениями. Окончательное решение принимается автоматизированным модулем принятия кредитных решений, либо уполномоченными лицами, либо Кредитным комитетом Розничного бизнеса (для стандартных кредитных сделок с отклонениями). 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:

| | 2021 | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными | 103 945 546 | 100 970 839 | 83 489 360 | 77 918 756 |
| Кредитно-обесцененные кредиты | 2 087 321 | 2 073 415 | 3 373 103 | 3 362 620 |
| Итого ипотечных кредитов | 106 032 867 | 103 044 254 | 86 862 463 | 81 281 376 |

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:

| | 2021 | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными | 22 874 763 | 22 869 816 | 14 327 981 | 14 325 435 |
| Кредитно-обесцененные кредиты | 206 453 | 200 018 | 271 018 | 267 408 |
| Итого кредитов на покупку автомобилей | 23 081 216 | 23 069 834 | 14 598 999 | 14 592 843 |

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2020 год – под залог недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 80 256 тыс. руб. (2020 год – 115 218 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 78 465 тыс. руб. (2020 год – 115 218 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> |
|---|---|---|---|
| 2021 | | | |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными | | | |
| Недвижимость | 8 879 580 | 8 879 580 | - |
| Движимое имущество | 1 412 443 | 1 412 443 | - |
| Обеспечительные депозиты | 34 811 | 34 811 | - |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 48 428 135 | - | - |
| Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными | 58 754 969 | 10 326 834 | - |
| Кредитно-обесцененные кредиты | | | |
| Недвижимость | 1 689 071 | 1 689 071 | - |
| Движимое имущество | 85 569 | 85 569 | - |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 973 007 | - | - |
| Всего кредитно-обесцененных кредитов | 2 747 647 | 1 774 640 | - |
| Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 61 502 616 | 12 101 474 | - |
| | <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 | 11 333 840 | 11 333 840 | - |
| Движимое имущество | 1 306 101 | 1 306 101 | - |
| Товары в обороте | 24 166 | - | 24 166 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 31 028 829 | - | - |
| Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными | 43 692 936 | 12 639 941 | 24 166 |
| Кредитно-обесцененные кредиты | | | |
| Недвижимость | 2 935 543 | 2 935 543 | - |
| Движимое имущество | 101 972 | 101 972 | - |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 2 495 210 | - | - |
| Всего кредитно-обесцененных кредитов | 5 532 725 | 3 037 515 | - |
| Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 49 225 661 | 15 677 456 | 24 166 |

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, в размере 7 566 591 тыс. руб. (2020 год – 6 714 448 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> |
|---|---|---|---|
| 2021 | | | |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными | | | |
| Недвижимость | 3 766 130 | 3 766 130 | - |
| Движимое имущество | 972 095 | 972 095 | - |
| Торгуемые ценные бумаги | 22 651 | 22 651 | - |
| Товары в обороте | 35 938 | - | 35 938 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 7 090 249 | - | - |
| Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными | 11 887 063 | 4 760 876 | 35 938 |
| Кредитно-обесцененные кредиты | | | |
| Недвижимость | 9 528 | 9 528 | - |
| Движимое имущество | 13 373 | 13 373 | - |
| Товары в обороте | 233 | - | 233 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 42 762 | - | - |
| Всего кредитно-обесцененных кредитов | 65 896 | 22 901 | 233 |
| Всего кредитов малому бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости | 11 952 959 | 4 783 777 | 36 171 |
| | | <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 | 2 065 524 | 2 065 524 | - |
| Движимое имущество | 631 915 | 631 915 | - |
| Торгуемые ценные бумаги | 27 779 | 27 779 | - |
| Товары в обороте | 172 427 | - | 172 427 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 2 797 701 | - | - |
| Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными | 5 695 346 | 2 725 218 | 172 427 |
| Кредитно-обесцененные кредиты | | | |
| Недвижимость | 55 941 | 55 941 | - |
| Движимое имущество | 12 436 | 12 436 | - |
| Товары в обороте | 15 718 | - | 15 718 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 43 694 | - | - |
| Всего кредитно-обесцененных кредитов | 127 789 | 68 377 | 15 718 |
| Всего кредитов малому бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости | 5 823 135 | 2 793 595 | 188 145 |

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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 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 и поручительством третьих лиц.

Изъятые обеспечения

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Запасы | 110 209 | 347 251 |
| Всего изъятого обеспечения | 110 209 | 347 251 |

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>2021</u> | | | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
|--|--------------------|------------------|-------------------|--|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Непросроченные | 192 744 399 | 641 677 | 693 131 | - | 194 079 207 |
| Просроченные на срок до 30 дней | 1 553 520 | 40 015 | 59 064 | - | 1 652 599 |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 909 623 | 190 190 | - | 1 099 813 |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней | - | - | 1 223 565 | - | 1 223 565 |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней | - | - | 1 945 302 | - | 1 945 302 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 7 928 716 | - | 7 928 716 |
| | <u>194 297 919</u> | <u>1 591 315</u> | <u>12 039 968</u> | - | <u>207 929 202</u> |
| Резерв под кредитные убытки | (1 915 925) | (391 930) | (7 859 721) | - | (10 167 576) |
| Итого кредиты физическим лицам | <u>192 381 994</u> | <u>1 199 385</u> | <u>4 180 247</u> | - | <u>197 761 626</u> |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | | |
| Непросроченные | 58 792 731 | 719 172 | 3 321 481 | 107 220 | 62 940 604 |
| Просроченные на срок до 30 дней | - | - | - | 48 134 | 48 134 |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | - | - | 155 785 | 155 785 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 4 265 413 | 37 675 | 4 303 088 |
| | <u>58 792 731</u> | <u>719 172</u> | <u>7 586 894</u> | <u>348 814</u> | <u>67 447 611</u> |
| Резерв под кредитные убытки | (664 714) | (92 220) | (5 151 754) | (36 307) | (5 944 995) |
| Итого кредиты корпоративным клиентам | <u>58 128 017</u> | <u>626 952</u> | <u>2 435 140</u> | <u>312 507</u> | <u>61 502 616</u> |
| Кредиты малому бизнесу | | | | | |
| Непросроченные | 11 667 543 | 168 596 | 28 760 | 1 922 | 11 866 821 |
| Просроченные на срок до 30 дней | 138 142 | - | 720 | 9 833 | 148 695 |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 7 870 | 1 512 | 13 289 | 22 671 |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней | - | - | 27 838 | 850 | 28 688 |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней | - | - | 68 391 | 2 067 | 70 458 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 228 509 | - | 228 509 |
| | <u>11 805 685</u> | <u>176 466</u> | <u>355 730</u> | <u>27 961</u> | <u>12 365 842</u> |
| Резерв под кредитные убытки | (84 875) | (10 213) | (317 795) | - | (412 883) |
| Итого кредиты малому бизнесу | <u>11 720 810</u> | <u>166 253</u> | <u>37 935</u> | <u>27 961</u> | <u>11 952 959</u> |
| Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные | 263 204 673 | 1 529 445 | 4 043 372 | 109 142 | 268 886 632 |
| Просроченные на срок до 30 дней | 1 691 662 | 40 015 | 59 784 | 57 967 | 1 849 428 |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 917 493 | 191 702 | 169 074 | 1 278 269 |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней | - | - | 1 251 403 | 850 | 1 252 253 |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней | - | - | 2 013 693 | 2 067 | 2 015 760 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 12 422 638 | 37 675 | 12 460 313 |
| | <u>264 896 335</u> | <u>2 486 953</u> | <u>19 982 592</u> | <u>376 775</u> | <u>287 742 655</u> |
| Резерв под кредитные убытки | (2 665 514) | (494 363) | (13 329 270) | (36 307) | (16 525 454) |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | <u>262 230 821</u> | <u>1 992 590</u> | <u>6 653 322</u> | <u>340 468</u> | <u>271 217 201</u> |

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

| Группа | 2020 | | | 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 |
| | 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 | | | | | |
| 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 |
| | 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 | | | | | |
| 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 |
| | 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 |
| 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 |
| | 191 674 749 | 19 892 981 | 29 031 779 | 55 806 | 240 655 315 |
| 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 | 189 087 307 | 15 602 950 | 11 381 799 | 17 628 | 216 089 684 |

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 7 566 591 тыс. руб. (2020 год – 6 714 448 тыс. руб.) относятся к непросроченным кредитам.

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

| <i>2021</i> | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|--|-------------------|
| <i>Группа</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| Непросроченные | 19 588 243 | 105 839 | 12 982 | - | 19 707 064 |
| Просроченные на срок до 30 дней | 957 901 | 3 300 | 23 483 | - | 984 684 |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 436 932 | 80 938 | - | 517 870 |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней | - | - | 87 174 | 38 797 | 125 971 |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней | - | - | 5 730 | 978 | 6 708 |
| | 20 546 144 | 546 071 | 210 307 | 39 775 | 21 342 297 |
| Резерв под кредитные убытки | (71 032) | (24 733) | (44 151) | (18 806) | (158 722) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг | 20 475 112 | 521 338 | 166 156 | 20 969 | 21 183 575 |
| <i>2020</i> | | | | | |
| <i>Группа</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| Непросроченные | 11 840 996 | 480 225 | 54 339 | 7 139 | 12 382 699 |
| 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 |
| | 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 |

(в тысячах российских рублей)

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 2021 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 | 509 723 | - | 509 723 | (385 167) | 124 556 |
| Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней | 11 208 030 | - | 11 208 030 | (11 208 030) | - |
| Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней | 3 449 252 | - | 3 449 252 | (3 449 252) | - |
| Всего финансовых активов | 15 167 005 | - | 15 167 005 | (15 042 449) | 124 556 |
| Производные финансовые обязательства | (515 541) | - | (515 541) | 385 167 | (130 374) |
| Сделки «репо» | (20 739 447) | - | (20 739 447) | 11 880 644 | (8 858 803) |
| Всего финансовых обязательств | (21 254 988) | - | (21 254 988) | 12 265 811 | (8 989 177) |

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) |

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 2021 года составляет 2 674 651 тыс. руб. (2020 год – 2 596 348 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 2021 года и 31 декабря 2020 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы.

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 131 677 550 тыс. руб. (2020 год – 113 401 132 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 3 лет до 5 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 68 623 093 тыс. руб. (2020 год – 66 444 971 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> |
|---|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|
| 2021 | | | | | | |
| Долговые торговые ценные бумаги | 4 352 393 | 4 511 037 | 12 804 094 | 6 108 399 | 17 001 650 | 44 777 573 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 493 230 | 4 684 856 | 9 992 949 | 6 779 269 | 1 895 216 | 23 845 520 |
| 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 |

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 категории, отличные от категории «Просроченные», и в соответствии с их договорным сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

| | 31 декабря 2021 года | | | | | | | Итого |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 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 | |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 445 060 | 31 578 410 | - | - | - | - | - | 63 023 470 |
| Обязательные резервы в Банке России | 345 986 | 648 962 | 549 882 | 67 446 | 1 062 033 | 342 | - | 2 674 651 |
| Средства в кредитных организациях | 1 081 858 | 3 449 252 | - | - | - | - | - | 4 531 110 |
| Торговые ценные бумаги | - | 44 785 409 | - | - | - | - | - | 44 785 409 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 2 250 483 | 16 298 504 | 20 767 398 | 2 450 004 | 40 049 092 | - | 83 179 349 |
| Производные финансовые активы | 2 463 | 30 218 | 168 611 | 161 627 | - | 146 804 | - | 509 723 |
| Кредиты клиентам | - | 25 434 204 | 51 950 580 | 65 658 095 | 40 804 679 | 87 707 723 | 7 228 511 | 278 783 792 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | 117 301 | 9 986 961 | 8 454 525 | 1 090 874 | 45 | 1 533 869 | 21 183 575 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | - | - | - | 172 563 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | - | - | - | 5 258 390 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | 13 865 250 |
| Прочие активы | - | 315 380 | 558 201 | 2 964 476 | 857 | - | 5 273 | 12 566 945 |
| | 32 875 367 | 108 609 619 | 79 512 739 | 98 073 567 | 45 408 447 | 127 904 006 | 8 767 653 | 530 534 227 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | 2 323 | 47 970 | 153 188 | 195 638 | - | 116 422 | - | 515 541 |
| Средства кредитных организаций | 1 907 383 | 21 001 843 | 112 988 | 3 248 257 | - | - | - | 26 270 471 |
| Средства клиентов | 42 970 773 | 80 596 494 | 68 229 666 | 8 375 088 | 131 904 268 | 42 482 | - | 332 118 771 |
| Выпущенные векселя | 1 213 | 5 352 | 66 338 | 1 833 | 1 524 | - | - | 76 260 |
| Займы, полученные от АСВ | - | 95 038 | 273 047 | 613 855 | 41 244 368 | 5 803 869 | - | 48 030 177 |
| Прочие заемные средства | - | 57 607 | 899 445 | 1 387 292 | - | - | - | 2 344 344 |
| Прочие обязательства | 1 266 001 | 4 730 236 | 2 051 530 | 3 114 044 | 591 995 | 15 852 | 9 631 | 13 603 367 |
| | 46 147 693 | 106 534 540 | 71 786 202 | 16 936 007 | 173 742 155 | 5 978 625 | 9 631 | 422 958 931 |
| Чистая позиция | (13 272 326) | 2 075 079 | 7 726 537 | 81 137 560 | (128 333 708) | 121 925 381 | 8 758 022 | 107 575 296 |
| Накопленная чистая позиция | (13 272 326) | (11 197 247) | (3 470 710) | 77 666 850 | (50 666 858) | 71 258 523 | 80 016 545 | 107 575 296 |
| Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами) | 79 065 745 | (27 644 265) | (2 439 763) | (6 125 136) | (3 728 360) | (39 128 221) | - | - |
| Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности | 65 793 419 | 40 224 233 | 45 511 007 | 120 523 431 | (11 538 637) | 71 258 523 | 80 016 545 | 107 575 296 |

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

(в тысячах российских рублей)

| | 31 декабря 2020 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 | 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 | 17 382 862 | 113 484 947 | 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 | 22 919 593 | 150 371 405 | 5 350 522 | 33 367 | 1 939 959 | 409 195 915 |
| Чистая позиция | (12 188 180) | 47 915 241 | (7 666 792) | 81 195 258 | (116 866 075) | 59 128 731 | 15 994 368 | 28 883 300 | 96 395 851 |
| Накопленная чистая позиция | (12 188 180) | 35 727 061 | 28 060 269 | 109 255 527 | (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 | 126 748 608 | 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».

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 кэш-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 2021 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 2021 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 | 22 894 640 | 103 656 | 115 797 | 3 978 295 | - | 27 092 388 | 26 270 471 |
| Средства клиентов | 313 357 141 | 12 337 533 | 6 122 299 | 832 019 | 24 857 | 332 673 849 | 332 118 771 |
| Выпущенные векселя | 6 565 | - | 68 163 | 2 027 | 1 846 | 78 601 | 76 260 |
| Займы, полученные от АСВ | - | 97 971 | 299 357 | 795 745 | 78 388 918 | 79 581 991 | 48 030 177 |
| Прочие заемные средства | - | 59 051 | 1 032 580 | 1 741 577 | - | 2 833 208 | 2 344 344 |
| Прочие финансовые обязательства | 3 529 984 | 594 061 | 2 051 530 | 3 114 044 | 617 478 | 9 907 097 | 9 906 705 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | | |
| - Поступление | (12 920 799) | (2 160 749) | (10 647 003) | (14 064 406) | (3 984 050) | (43 777 007) | (509 723) |
| - Выбытие | 12 923 525 | 2 175 636 | 10 631 579 | 14 098 417 | 3 953 668 | 43 782 825 | 515 541 |
| Итого финансовых обязательств | 339 791 056 | 13 207 159 | 9 674 302 | 10 497 718 | 79 002 717 | 452 172 952 | 418 752 546 |
| Обязательства кредитного характера | 157 736 833 | - | - | - | - | 157 736 833 | 157 736 833 |

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>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i> | <i>Балансовая стоимость</i> |
|---|--|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------|--|---------------------------------|
| | <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> | | |
| 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) | (8 658 538) | (55 194 986) | (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 | 79 203 202 | 441 657 320 | 403 758 219 |
| Обязательства кредитного характера | 144 719 230 | - | - | - | - | 144 719 230 | 144 719 230 |

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 97 445 051 тыс. руб. (2020 год – 109 385 283 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17). 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 заемные средства</i> | <i>Прочие обязательства - обязательства по аренде</i> | <i>Итого</i> |
|---|---|--------------------------------|---|---------------------|
| На 1 января 2020 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 |
| <i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i> | | | | |
| Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов | - | 1 503 701 | - | 1 503 701 |
| Выкуп выпущенных облигаций | - | (162 077) | - | (162 077) |
| Выплаты денежных средств по погашению долга | - | - | (564 869) | (564 869) |
| <i>Прочие изменения</i> | | | | |
| Начисление процентов | 5 615 190 | 110 502 | 140 388 | 5 866 080 |
| Выплата процентов | (398 328) | (116 819) | (130 360) | (645 507) |
| Первоначальное признание, модификация и переоценка обязательств по аренде | - | - | 312 423 | 312 423 |
| На 31 декабря 2021 года | 48 030 177 | 2 344 344 | 1 836 654 | 52 211 175 |

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 внебалансовые 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, к изменениям процентных ставок. 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:

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | <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 | 7 215 621 | 648 161 | 648 161 | 7 276 369 | 763 175 | 763 175 |
| Корпоративные облигации | 18 227 971 | 287 991 | 287 991 | 8 749 453 | 235 472 | 235 472 |
| Корпоративные еврооблигации | 14 769 216 | 430 258 | 430 258 | 3 772 176 | 216 590 | 216 590 |
| Облигации иностранных государств | 4 564 765 | 497 749 | 497 749 | 5 055 773 | 659 264 | 659 264 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА: | | | | | | |
| Корпоративные облигации | 19 491 219 | - | 670 860 | 22 716 198 | - | 382 575 |
| Корпоративные еврооблигации | 4 354 301 | - | 119 778 | 18 875 002 | - | 554 442 |

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:

| | 2021 | | | | | 2020 | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | 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 | 48 171 467 | 3 734 987 | 10 204 578 | 912 438 | 63 023 470 | 97 522 050 | 6 538 291 | 9 314 694 | 1 306 430 | 114 681 465 |
| Обязательные резервы в Банке России | 2 674 651 | - | - | - | 2 674 651 | 2 596 348 | - | - | - | 2 596 348 |
| Средства в кредитных организациях | 3 594 130 | 155 319 | 4 | 781 657 | 4 531 110 | 19 820 092 | 120 462 | 579 917 | 1 060 148 | 21 580 619 |
| Торговые ценные бумаги | 30 556 975 | 14 225 008 | 3 426 | - | 44 785 409 | 20 427 228 | 3 972 310 | 462 069 | - | 24 861 607 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 63 590 486 | 19 588 863 | - | - | 83 179 349 | 31 196 402 | 40 620 480 | - | - | 71 816 882 |
| Производные финансовые активы | 505 590 | 4 075 | 34 | 24 | 509 723 | 788 022 | 1 042 | 2 883 | 3 070 | 795 017 |
| Кредиты клиентам | 268 485 820 | 2 610 352 | 7 687 620 | - | 278 783 792 | 211 110 148 | 306 287 | 11 387 697 | - | 222 804 132 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 21 183 575 | - | - | - | 21 183 575 | 13 204 982 | - | - | - | 13 204 982 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 172 563 | - | - | - | 172 563 | - | - | - | - | - |
| Инвестиционная собственность | 5 258 390 | - | - | - | 5 258 390 | 5 946 504 | - | - | - | 5 946 504 |
| Основные средства | 13 865 250 | - | - | - | 13 865 250 | 15 587 423 | - | - | - | 15 587 423 |
| Прочие активы | 9 379 285 | 1 538 794 | 1 641 937 | 6 929 | 12 566 945 | 8 359 356 | 1 566 089 | 1 778 806 | 12 536 | 11 716 787 |
| | 467 438 182 | 41 857 398 | 19 537 599 | 1 701 048 | 530 534 227 | 426 558 555 | 53 124 961 | 23 526 066 | 2 382 184 | 505 591 766 |
| Обязательства | | | | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | 482 000 | 5 542 | 26 106 | 1 893 | 515 541 | 701 749 | 14 580 | 46 113 | 7 480 | 769 922 |
| Средства кредитных организаций | 16 060 955 | 9 984 287 | 224 899 | 330 | 26 270 471 | 3 425 977 | 16 904 712 | 1 038 708 | 292 | 21 369 689 |
| Средства клиентов | 291 723 026 | 27 676 812 | 11 348 358 | 1 370 575 | 332 118 771 | 286 222 307 | 30 617 078 | 10 844 646 | 1 459 410 | 329 143 441 |
| Выпущенные векселя | 76 260 | - | - | - | 76 260 | 215 068 | 46 195 | - | - | 261 263 |
| Займы, полученные от АСВ | 48 030 177 | - | - | - | 48 030 177 | 42 813 315 | - | - | - | 42 813 315 |
| Прочие заемные средства | 2 344 344 | - | - | - | 2 344 344 | 1 009 037 | - | - | - | 1 009 037 |
| Прочие обязательства | 13 398 691 | 178 671 | 25 618 | 387 | 13 603 367 | 13 735 730 | 50 056 | 43 462 | - | 13 829 248 |
| | 372 115 453 | 37 845 312 | 11 624 981 | 1 373 185 | 422 958 931 | 348 123 183 | 47 632 621 | 11 972 929 | 1 467 182 | 409 195 915 |
| Чистая балансовая позиция | 95 322 729 | 4 012 086 | 7 912 618 | 327 863 | 107 575 296 | 78 435 372 | 5 492 340 | 11 553 137 | 915 002 | 96 395 851 |
| Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам | 10 705 838 | (2 252 236) | (7 936 548) | (517 054) | - | 17 453 210 | (3 922 634) | (11 948 845) | (1 581 731) | - |
| Чистая позиция по иностранной валюте | - | 1 759 850 | (23 930) | (189 191) | - | - | 1 569 706 | (395 708) | (666 729) | - |
| Условные обязательства кредитного характера | 145 552 353 | 11 869 944 | 314 536 | - | 157 736 833 | 133 171 089 | 11 188 561 | 359 580 | - | 144 719 230 |

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:

| <i>Валюта</i> | <i>2021</i> | <i>2020</i> | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|-----------------------------|----------------------------------|-------------|---|-------------|
| | <i>Изменение валютного курса</i> | | <i>Изменение прибыли до налогообложения</i> | |
| Доллары США | +30,0% | +30,0% | 527 955 | 470 912 |
| | -30,0% | -30,0% | (527 955) | (470 912) |
| Евро | +30,0% | +30,0% | (7 179) | (118 712) |
| | -30,0% | -30,0% | 7 179 | 118 712 |
| Драгметаллы и прочие валюты | +30,0% | +30,0% | (56 757) | (200 019) |
| | -30,0% | -30,0% | 56 757 | 200 019 |

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, примененное 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:

| <i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i> | <i>2021</i> | <i>2020</i> |
|---|--|-------------|
| | <i>Чувствительность чистого процентного дохода</i> | |
| +300 | (1 422 767) | (1 107 742) |
| -300 | 1 422 767 | 1 107 742 |
| +150 | (711 384) | (553 871) |
| -150 | 711 384 | 553 871 |

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами (клиентами) условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами (клиентами) нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов (клиентов) Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности кредитной организации.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

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 значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группам связанных заемщиков, отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам, либо предоставлением кредитных требований, номинированным в одной валюте, отличной от российского рубля, 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 выносится 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). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы.

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, обуславливающие вышеуказанные причины.

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 и банковской группы, 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, в том числе в качестве головной кредитной организации банковской группы, 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 и банковской группе высокой культуры управления регуляторным риском, которая реализуется таким образом, что руководители и работники Банка и участников банковской группы 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 и банковской группы. 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 и участников банковской группы, которые пересматриваются на регулярной основе.

- Принцип 6. Прогнозирование чрезвычайных ситуаций

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

- Принцип 7. Раскрытие информации

С целью поддержания деловой репутации и укрепления доверия к Банку и участникам банковской группы 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 и банковской группы.

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.

29. 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 2021 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 | - | - | 273 142 228 | 273 142 228 | 271 217 201 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | 20 570 598 | 20 570 598 | 21 183 575 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 54 089 037 | 2 408 820 | - | 56 497 857 | 57 969 961 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | - | - | 331 823 607 | 331 823 607 | 332 118 771 |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | 53 853 685 | 53 853 685 | 48 030 177 |

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 |

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 7,3% до 23,8% по рублевым кредитам (2020 год – от 4,3% до 23,8%);
- от 0,9% до 30,0% по валютным кредитам (2020 год – от 1,6% 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 1,5% до 7,9% для средств клиентов по рублевым остаткам (2020 год – от 0,7% до 5,7%);
- от 0,1% до 3,1% для средств клиентов по валютным остаткам (2020 год – от 0,1% до 1,4%);
- от 9,9% до 9,9% для займов, полученных от АСВ (2020 год – от 7,4% до 8,1%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 38 147 818 | 6 629 755 | 7 836 | 44 785 409 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 15 987 481 | 7 917 079 | 1 304 828 | 25 209 388 |
| Кредиты клиентам | - | - | 7 566 591 | 7 566 591 |
| Производные финансовые активы | - | 509 723 | - | 509 723 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 515 541 | - | 515 541 |
| Средства кредитных организаций | 8 858 803 | - | - | 8 858 803 |

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.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 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 |

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 ССПСД</i> | <i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|--|---|------------------|
| На 1 января 2020 года | 5 939 856 | 1 300 000 | 7 836 | 7 247 692 |
| Поступление | 3 713 | 75 274 | - | 78 987 |
| Начисленные проценты | 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 |
| Поступление | 4 021 | - | - | 4 021 |
| Начисленные проценты за вычетом выплаченных | 485 520 | - | - | 485 520 |
| Переоценка | 362 602 | (70 446) | - | 292 156 |
| На 31 декабря 2021 года | 7 566 591 | 1 304 828 | 7 836 | 8 879 255 |

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 1 304 828 тыс. руб. (2020 год – 1 375 274 тыс. руб.)

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 287 076 тыс. руб./снизится на 287 076 тыс. руб. (2020 год – увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 34 835 тыс. руб./увеличится на 36 323 тыс. руб. (2020 год – снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 7 566 591 тыс. руб. (2020 год – 6 714 448 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 17,0% (2020 год – 16,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 182 799 тыс. руб./увеличится на 190 387 тыс. руб. (2020 год – снизится на 244 374 тыс. руб./увеличится на 256 754 тыс. руб. соответственно).

30. 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 2021 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 | | | | | | |
| Кредиты клиентам, всего | 967 520 | 11,12% | 99 366 | 8,65% | 829 461 | 7,00% |
| Резерв под кредитные убытки | (25 204) | - | (131) | - | (829 461) | - |
| Кредиты клиентам, чистые | 942 316 | - | 99 235 | - | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего | 6 351 | - | - | - | 1 102 | - |
| Резерв под кредитные убытки | (17) | - | - | - | (3) | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые | 6 334 | - | - | - | 1 099 | - |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 172 563 | - | - | - | - | - |
| Основные средства | 57 425 | - | - | - | - | - |
| Прочие активы, всего | 328 880 | - | - | - | 221 423 | - |
| Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов | (25) | - | - | - | (220 618) | - |
| Прочие активы, чистые | 328 855 | - | - | - | 805 | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| – срочные депозиты | 2 462 171 | 6,63% | 704 568 | 4,80% | 197 016 | 5,64% |
| – текущие счета | 191 377 | 0,10% | 3 358 275 | 5,86% | 31 697 | 0,21% |
| Выпущенные векселя | - | - | 2 | 8,00% | - | - |
| Прочие обязательства | 82 573 | - | 217 998 | - | 98 | - |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | |
| Договорные и условные обязательства, всего | 592 004 | 1,87% | 19 461 | 17,18% | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2021 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2022 года по декабрь 2026 года и обязательств от января 2022 года по сентябрь 2022 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2022 года по январь 2027 года.

В 2021 году неконтролирующий участник ООО «Интерлизинг» внес в его капитал 500 000 тыс. руб. в форме субординированного займа.

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.

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

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--|--|---|--|--|---|--|
| | <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 | 1 273 431 | 3 974 | 81 620 | 2 660 416 | 120 | 54 117 |
| Процентные расходы | (179 139) | (66 352) | (6 446) | (75 523) | (13 050) | (6 024) |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами | - | - | - | 894 | - | - |
| Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой | (7 963) | - | 89 | (55 895) | - | 76 |
| Комиссионные доходы | 14 716 | - | 2 365 | 23 591 | - | 1 450 |
| Комиссионные расходы | (42 802) | - | (778) | (12 029) | - | (57 001) |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | (5 549) | - | - | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | 53 434 | 2 141 | 135 | 76 465 | 718 | 752 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки | 615 783 | 8 493 | (22 102) | (1 676 723) | 12 | 51 149 |
| (Создание) восстановление прочих резервов | (25) | - | 20 382 | - | - | 116 472 |
| Административные расходы: | | | | | | |
| - расходы по аренде | (35 712) | - | - | (43 408) | - | - |
| - благотворительность | - | - | (254) | - | - | (891) |
| - ремонт и техническое обслуживание основных средств | (613) | - | - | (658) | - | - |
| - прочие расходы | (28 408) | - | - | (32 701) | - | - |
| Заработная плата и премии | - | (843 356) | - | - | (530 791) | - |

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 217 998 тыс. руб. (2020 год – 247 001 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 172 703 тыс. руб. (2020 год – 199 251 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

В течение 2021 года была осуществлена продажа акций Банка ключевому управленческому персоналу. Положительный эффект от продажи в сумме 4 тыс. руб. отражен в составе капитала.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 18.

31. 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>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка | 33 861 591 | 33 184 811 |
| Прочее имущество | 20 248 | 20 248 |
| Активы в доверительном управлении | <u>33 881 839</u> | <u>33 205 059</u> |

32. 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 Банк руководствуется 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала банковской группы Н20.1, Н20.2 и Н20.0.

33. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации

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 возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежавшей 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 разницы 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 нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные 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. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данные компании. Нерезализованные 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 долевого финансового инструмента, оцениваемого 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 поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

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 потоков;
- 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 выплатой 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 ставке;
- 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 ССПСА, 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, понесенные 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 |
| 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, рассматривающиеся 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

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 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.

Ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, изменено:

| | <i>До</i> <i>реклассификации</i> | <i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i> | <i>После</i> <i>реклассификации</i> |
|---|-------------------------------------|--|--|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | |
| Авансовые платежи | 1 829 397 | 293 891 | 2 123 288 |
| Нематериальные активы | 1 724 040 | (293 891) | 1 430 149 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | | | |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (4 442 100) | (466 523) | (4 908 623) |
| Комиссионные доходы | 12 123 978 | (92 920) | 12 031 058 |
| Комиссионные расходы | (4 769 235) | 92 920 | (4 676 315) |
| Прочие доходы | 775 293 | 466 523 | 1 241 816 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | | | |
| Комиссии полученные | 12 572 731 | (92 920) | 12 479 811 |
| Комиссии выплаченные | (4 917 953) | 92 920 | (4 825 033) |

34. События после отчетной даты

10 февраля 2022 года из состава Правления исключен Игорь А. Селезнев.

В феврале 2022 года Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям. В качестве ответной меры Правительством РФ был принят комплекс мер валютного контроля, а Банк России повысил ключевую ставку до 17%.

Руководство Банка провело оценку возможного влияния указанных событий. Проведенная оценка была сделана на основании имеющейся информации у Руководства на настоящий момент, однако содержит элементы неопределенности, зависящие от дальнейшего развития событий, влияние которых на финансовые показатели Банка невозможно оценить. По мнению Руководства, Банк сможет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствует существенная неопределенность в отношении продолжения деятельности в обозримом будущем. При этом Руководство предпримет необходимые меры для нивелирования ожидаемого негативного влияния указанных событий.

Риск ликвидности

Банк обладает значительным запасом ликвидности и своевременно предпринимает меры для повышения устойчивости в кризисной ситуации. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет ковенант по привлеченному финансированию.

Валютный риск

Банк поддерживает открытую валютную позицию, близкую к нулю, поэтому не подвержен валютному риску.

Кредитный риск

Следствием негативного влияния на российскую экономику скорее всего станет повышение кредитного риска по заемщикам, что приведет к необходимости признать дополнительную сумму ожидаемых кредитных убытков. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

Процентный риск

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем поддержания сбалансированной структуры активов и пассивов, а также системы лимитов. Данная политика ограничивает возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Регуляторный риск

В целях поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности Банк России объявил о готовности оказывать российскому финансовому сектору дополнительную необходимую поддержку, в рамках проведения контрциклической макропруденциальной политики отменил ряд надбавок к коэффициентам риска, а также предоставил финансовым организациям возможность использовать для целей отчетности ряд послаблений, в частности применять рыночную стоимость ценных бумаг и обменные курсы иностранных валют по состоянию на 18 февраля 2022 года.

Банк обладает достаточным запасом по нормативам.

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер