

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по итогам  
деятельности за 2020 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (Банк) (ОГРН 1026600001823, дом 9 «б», проспект Ильича, город Первоуральск, Свердловская область, 623101) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;
  - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (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 бухгалтерской (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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) 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 Банка 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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.

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2021 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 12006020340

29 марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09253317	965

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

623101 Г.ПЕРВОУРАЛЬСК СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР.ИЛЬИЧА,9"б"

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		32 236	27 208
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	27 501	24 276
2.1	Обязательные резервы	6.1	5 499	4 776
3	Средства в кредитных организациях	6.1	62 145	66 184
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	5 136	5 223
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5.1	3 356 985	2 866 323
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	63 360	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	89 957	105 701
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.7	0	1 875
13	Прочие активы	6.9	64 404	38 445
14	Всего активов		3 701 724	3 135 235
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.10	14 243	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.11	3 197 406	2 703 066
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	3 197 406	2 703 066
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.11	2 266 202	1 983 162
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.12	893	1 303
20	Отложенные налоговые обязательства	6.12	6 538	3 628
21	Прочие обязательства	6.12	37 319	38 652
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.13	4 501	6 164
23	Всего обязательств		3 260 900	2 752 813
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.14	118 000	118 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.15	48 619	48 619
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9	-882	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9	10 288	10 336
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9	51	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.15	264 748	205 467
36	Всего источников собственных средств		440 824	382 422
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		299 278	113 780
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.13	435 595	513 637
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления АО "Первоуральскбанк"



Главный бухгалтер

Лонина Н.В.

исполнитель  
Телефон: 8-3439-22-82-82 (д.219)  
29.03.2021

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (лицензионный номер)
65	09253317	965

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

623101 Г.ПЕРВОУРАЛЬСК СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР.ИЛЬИЧА, 9"Б"

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	442 411	427 054
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	23 341	34 000
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	407 356	392 674
1.4	от вложений в ценные бумаги	7.1	0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	11 714	380
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7.1	158 428	142 899
2.3	по выпущенным ценным бумагам	7.1	358	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	158 060	142 899
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	7.2	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.2	283 983	284 155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.2	-34 431	-46 083
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.3	-16 694	-5 458
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.3	249 552	238 072
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	-4 157	8 490
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.4	0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	12 623	-323
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7.4	2 691	-2 319
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.5	14	0
15	Комиссионные расходы	7.5	65 104	32 686
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	3 659	3 063
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-49	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	97	-3 804
19	Прочие операционные доходы	7.6	37 647	8 127
20	Чистые доходы (расходы)	7.6	355 690	277 866
21	Операционные расходы	7.7	277 957	235 748
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.7	77 733	42 118
23	Возмещение (расход) по налогам	7.8	18 601	14 517
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.15	59 132	27 631
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-30
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.15	59 132	27 601

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.15	59 132	27 601
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	9	-60	-61
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	9	-60	-61
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	9	-12	-3 156
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	9	-48	3 095
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	9	-1 052	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-1 052	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	9	-221	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	9	-831	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	9	-879	3 095
10	Финансовый результат за отчетный период		58 253	30 696

Председатель Правления АО "Первоуральский банк"

В.С.Эльмянин

Главный бухгалтер

А.В.Соколова



Банковская отчетность

Код территории по ОМТГО	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрационный номер
65	09253317	865

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

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

623101, Г.ПЕРВОУРАЛЬСК, СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР. ИЛЬИЧА 9\*

Код формы по ОКД 0409008  
(Чартерная (Голова))

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая поправки на начало отчетного года, тыс. руб.)	
			4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	70 001	70 001
1.1	обязательными лицами (долгам)	8	70 001	70 001
1.2	привлеченными лицами			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	245 639	177 866
2.1	прошлых лет		183 150	177 866
2.2	отчетного года		62 489	
3	Резервный фонд	8	48 619	48 619
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	8	364 259	296 486
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	8	3 130	3 704
5.1	неиспользованные резервы на возмещение потерь			
5.2	вложения в собственные акции (долг)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	8	361 129	292 782
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты базового капитала			
8.2	отрицательная величина добавочного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	8	361 129	292 782
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	8	722 258	585 564
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	8	148 133	159 489
11.1	Резервы на возмещение потерь			
11.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	продержанные депозиты долгосрочностью свыше 30 календарных дней			
12.3	привлечение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	8	148 133	159 489
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	870 391	745 053
15	Активы, взысканные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 803 864	3 582 857
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.1	3 857 550	3 593 193

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	8.1	3 312 939	3 170 064	2 618 463	2 843 752	2 726 257	2 237 029
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		510 855	510 855	0	480 602	480 602	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		50 933	50 933	10 187	10 782	10 782	2 156
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		2 751 151	2 608 276	2 608 276	2 352 368	2 234 873	2 234 873
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.1	465 010	465 010	322 896	184 366	162 428	136 821
2.1.1	ипотечные судлы с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные судлы с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные судлы с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные судлы, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		426 026	420 132	315 099	184 366	162 428	136 821
2.1.5	требования участников клиринга		38 984	38 984	7 797	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.1	32 090	29 669	44 504	108 068	98 484	153 697
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		32 090	29 669	44 504	3 957	3 838	4 990
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов					99 282	90 154	135 231
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:					4 829	4 492	13 476
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.1	20 713	19 586	46 576	99 214	96 622	184 471
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	5 453	4 351	4 786
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		618	504	606	2 569	1 816	2 180
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	4 499	3 965	5 551
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		1 041	951	1 617	3 898	3 731	6 343
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		1 521	1 475	2 952	82 659	82 627	165 254
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		6 594	6 583	19 749	136	132	357
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.1	458 497	453 658	327 928	560 466	554 204	507 813
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		435 595	431 063	327 928	513 637	507 813	507 813
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		22 902	22 595	0	46 829	46 391	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	12.5	38 774	28 709
6.1.1	чистые процентные доходы		258 492	241 315
6.1.2	чистые непцентные доходы		217 879	197 991
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		40 813	43 324
			3	3

  

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск	12.3	12 508,50	14 499,50
7.2	фондовый риск		121,02	201,56
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск		879,66	958,40

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	8.1	157 156	21 225	135 931
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	8.1	150 462	21 665	128 797
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удерживаются	8.1	1 855	983	872
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		4 839	-1 423	6 262
			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,		50,0	41 025	0,00	0	-50,00	-41 025
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды		50,0	41 025	0,00	0	-50,00	-41 025
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		3,14	2 912	3,01	2 788	-0,13	-124
4	Ссуды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
		3	4		в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,	15 111	5 111	3 674 710	89 350	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			1 150		
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			1 150		
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 111	5 111	117 688	89 367	
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			35 230	6 909	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 111	5 111	82 350	82 350	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			62 816		
6	Судьбы, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			268 982		
7	Судьбы, предоставленные физическим лицам			2 472 643		
8	Основные средства			373 929		
9	Прочие активы			90 094		
				47 287		

Тыс. руб.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>588655</u>
, в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	<u>473253</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>115125</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>2</sup>	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>277</u> ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>566990</u>
, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>810</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>438610</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>108185</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>1</sup>	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>19385</u> ;

Председатель Правления АО "Первоуральскбанк"

В.С.Эльманин

Главный бухгалтер

А.В.Соколова

исполнитель  
Телефон: 8-3439-22-82-82 (д.219)  
29.03.2021

Лонина Н.В.







Код по ОКПО	Код по ОКД	Код по ОКВ	Код по ОКН
65	09263317	965	965

Банковская отчетность

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК\*

623101, Г. ПЕРВОУРАЛЬСК, СВЕДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР. ИЛЬИНА, 9\*Б

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

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

Код формы по ОКД (04068) 3  
Варгальева (Горюна)

Номер строки	Наименование показателя	Числовые показатели	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
			4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>						
1а	Базовый капитал						
2	Обязательный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния поправок в мер		361129	294403	297905	292533	292782
3	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		509262	483697	472685	461610	457271
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.		3452550	3464508	3472645	3372457	3393193
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТочНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (Н1 (НБ1.1))						
6	Норматив достаточности собственного капитала Н1.2 (Н1.2)		9,511	7,737	8,505	8,968	8,172
6а	Норматив достаточности собственного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0, Н1.3, Н1.20.0)		13,202	12,593	13,419	14,106	12,286
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
8	НАДБАВКИ К БУХГАЛТЕРСКОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
9	Надбавка подстраховки достаточности капитала						
10	Дивидендоскопная надбавка						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для выплаты дивидендов и выплаты в виде бонусов и возврата достаточности собственных средств (капитала)						
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА, процент						
14	Пороговое значение активов и обязательств, требующих расчета риска для расчета возврата финансового риска, тыс. руб.						
14а	Пороговое значение активов и обязательств, требующих расчета риска для расчета возврата финансового риска (Н1.4)						
15	НОРМАТИВЫ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
16	Чисел ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ)						
18	Уровень соблюдения требований ЦСД, тыс. руб.						
19	Уровень соблюдения требований ЦСД, тыс. руб.						
20	НОРМАТИВ ОТ РАЙОНАЛЬНОГО ОПЕРАТИВНОГО РИСКА, процент						
21	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
22	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
23	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
24	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
25	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
26	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
27	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
28	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
29	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
30	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
31	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						
32	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА, процент						

максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
17,91	15,57	8,50	19,32	19,99	8,06	18,78	11,90	
100,761	84,563	138,343	162,059					

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, исчисляемый путем ее осуществления в процентах от суммы средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (П15.1)							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов компаниям - участникам расчетов на зачисление средств П16							
35	Норматив просроченности РИКО от своего имени и за свой счет кредитов зачислителям, кросс-компаниям - участникам расчетов П16.1							
36	Норматив максимальной величины обязательств расчетных небанковских кредитных организаций П16.2							
37	Норматив максимального соотношения размера выданных поручений и объема эмиссии облигаций							

Председатель Правления АО "Первоуральскбанк"

Главный бухгалтер

исполнитель  
Телефон: 8-3438-22-82-82 (д.219)  
29.03.2021

В.С. Эльмаринов  
А.В. Соколова  
Людмила Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09253317	965

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

623101 г.ПЕРВОУРАЛЬСК СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР.ИЛЬИЧА, 9"б"

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		110 804	75 892
1.1.2	проценты уплаченные		443 097	405 170
1.1.3	комиссии полученные		-163 960	-138 062
1.1.4	комиссии уплаченные		64 039	32 686
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3 512	-3 063
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-4 059	8 330
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		12 623	-323
1.1.9	операционные расходы		32 479	7 193
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-255 160	-223 267
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-14 743	-12 772
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-54 203	-30 611
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-723	-951
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-9	93
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-525 825	-820 698
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-28 224	7 388
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		14 243	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		488 394	770 871
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2 059	12 686
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		56 601	45 281
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 379 428	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 312 504	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 855	-11 503
2.7	Дивиденды полученные		1 400	4 462
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-67 379	-7 041
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14 269	-8 775
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11	3 491	29 465
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	112 892	83 667
			116 383	112 892

Председатель Правления АО "Первоуральскбанк"



Главный бухгалтер

Лонина Н.В.

исполнитель  
Телефон: 8-3439-22-82-82 (д.219)  
29.03.2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»  
за 2020 год**

## Оглавление

Введение .....	4
1. Общая информация о Банке .....	5
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности .....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	6
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	6
3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка .....	7
3.3 Основные показатели деятельности Банка .....	7
3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	8
4. Обзор основных положений Учетной политики Банка, используемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	9
4.1 Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года .....	9
4.2 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности .....	10
4.3 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, существенных операций и событий .....	10
4.4 Изменения в учетной политике Банка на 2021 год .....	18
4.5 Изменения в оценках и суждениях, связанных с пандемией COVID-2019 .....	19
5. События после отчетной даты .....	22
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	22
6.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	22
6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	23
6.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	24
6.5 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	28
6.5.1 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	28
6.6 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам .....	33
6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	34
6.8 Операционная аренда .....	36
6.9 Прочие активы .....	36
6.10 Кредиты, предоставленные Банком России .....	37
6.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	37
6.12 Прочие обязательства .....	38
6.13 Условные обязательства кредитного характера .....	39
6.14 Уставный капитал .....	40
6.15 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды .....	41
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	41
7.1 Процентные доходы и расходы .....	41
7.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки .....	42
7.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости .....	42
7.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков .....	43
7.5 Комиссионные доходы и расходы .....	43
7.6 Прочие операционные доходы .....	44
7.7 Операционные расходы .....	44
7.8 Расходы по налогам .....	45
7.9 Налог на прибыль .....	45
8. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	46

---

8.1	Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....	46
8.2	Влияние временных регуляторных мер, введенных Банком России в связи с пандемией, на основные финансовые показатели Банка.....	48
9.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	49
10.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	49
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	50
12.	Информация о целях и политике управления рисками.....	50
12.1	Подверженность риску (значимые виды рисков) .....	51
12.2	Кредитный риск .....	52
12.3	Рыночный риск .....	70
12.4	Процентный риск банковского портфеля .....	73
12.5	Операционный риск .....	75
12.6	Риск потери ликвидности .....	77
12.7	Активы и обязательства по срокам погашения .....	81
12.8	Риск концентрации .....	83
13.	Информация об управлении капиталом .....	88
13.1	Информация о стресс-тестировании.....	91
14.	Производные финансовые инструменты.....	92
15.	Финансовые активы, переданные (полученные) без прекращения признания .....	92
16.	Информация об обремененных или заложенных активах.....	93
17.	Взаимозачет финансовых активов и обязательств.....	93
18.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	94
19.	Информация о системе оплаты труда .....	96

## Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания БР №4983-У<sup>1</sup>.

В состав бухгалтерской отчетности включены формы отчетности, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"<sup>2</sup>:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" – за 2020 год;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 2020 год;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.01.2021;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.01.2021;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.01.2021;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.01.2021;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» за 2020 год и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по адресу [www.pervbank.ru](http://www.pervbank.ru), и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с момента ее размещения.

Кроме того, бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка доступна в местах обслуживания физических и юридических лиц в течение одного года с момента ее опубликования.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

<sup>2</sup> Далее – Указание №4927-У

## 1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Полное фирменное наименование на английском языке: JOINT-STOCK COMPANY «PERVOURALSJK JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK»

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSJKBANK, JSC»

Юридический адрес: 623101, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»

Местонахождение: 623101, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»

Корреспондентский счет №30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России

БИК 046577402

ИНН 6625000100

КПП 668401001

ОГРН 1026600001823

Контактный телефон: + 7 (3439) 22-82-82

Адрес электронной почты: office@pervbank.ru

Адрес в сети интернет: www.pervbank.ru

## 2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»:

представлена за 2020 год, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У<sup>3</sup> и Указания № 4927-У;

учитывает события после отчетной даты;

представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);

включает сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019 годы.

---

<sup>3</sup>Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее - Банк) основан в ноябре 1990 года. Головной офис Банка расположен в г. Первоуральск Свердловской области.

Банк является старейшим кредитным учреждением в Свердловской области. На протяжении 30 лет оказывает широкий спектр финансовых услуг для юридических и физических лиц, предоставляя как классические, так и современные банковские продукты.

В 2020 году Банк осуществлял деятельность в соответствии с Уставом и:

- базовой лицензией на осуществление банковских операций №965 от 08.11.2018;
- лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 29.11.2000 № 066-03365-010000, без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (ССВ). Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 25.11.2004 включила Банк в реестр банков - участников ССВ под номером 232. Средства клиентов застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк является членом ассоциации банков России.

Банк не имеет филиалов. На 01.01.2021 года функционируют 1 дополнительный офис в городе Екатеринбург.

Основной деятельностью АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами;
- операции с розничными клиентами;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг, в том числе:

- кредитование юридических и физических лиц;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- выдача банковских гарантий;
- привлечение свободных средств клиентов на депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов и платежей по поручениям клиентов;
- дистанционное банковское обслуживание (система "Онлайн-Банк").

По итогам 2020 года Банк занимает 55 место по уровню рентабельности капитала среди российских банков рейтинге крупнейшего рейтингового агентства Эксперт РА.

#### Российский рынок кредитования предприятий 2020:<sup>4</sup>

рост на 37 позиций (186 место) по сравнению с данными на 01.01.2020 года.

#### Российский рынок потребительского кредитования 2020.

рост на 5 позиций (180 место) по сравнению с данными на 01.01.2020 года.

Основные ценности Банка это: лучший клиентский опыт, постоянное повышение качества предоставляемых продуктов и услуг, развитие бизнес-процессов, целью которых является снижение транзакционных издержек и уменьшение стоимости услуг.

---

<sup>4</sup> Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»): <https://www.raexpert.ru/rankings/bank/monthly/jan2021/>

### 3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка

Сведения об акционерах – владельцах 1% и более долей участия в уставном капитале Банка:

	на 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
<b>Юрьев Сергей Сергеевич</b> - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Мытищи	23,84%	23,84%
<b>Брюханов Михаил Юрьевич</b> - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Балашиха	21,54%	15,39%
<b>Ерошок Дмитрий Борисович</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	21,38%	21,37%
<b>Яненко Вячеслав Константинович</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	15,31%	15,31%
<b>Трусов Максим Владимирович</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	14,25%	14,25%
<b>Коптева Екатерина Анатольевна</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	-	5,34%
<b>ОАО «Птицефабрика «Первоуральская»</b> Место нахождения (почтовый адрес): 623100, г. Первоуральск, Свердловской обл., ул. Пролетарская, 70, ОГРН 1116625005331	1,01%	1,01%
<b>Акционеры - миноритарии</b>	2,67%	3,49%
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Ни один из вышеперечисленных владельцев не обладает единоличным контролем над Банком.

### 3.3 Основные показатели деятельности Банка

	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 701 724	3 135 235	18,07%
Капитал	509 262	452 271	12,60%

  

	За 2020 год	За 2019 год	Изменение за отчетный период, %
Прибыль до налогообложения	77 733	42 118	84,56%
Прибыль после налогообложения	59 132	27 601	214,24%

Основными причинами увеличения прибыли и капитала в отчетном периоде явились разнонаправленные факторы:

- увеличение процентных доходов, связанных с ростом кредитного портфеля Банка;
- возросшие доходы Банка от выдачи банковских гарантий;
- доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты;
- процентные доходы от операций с ценными бумагами, за счет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- увеличение операционных расходов Банка, связанных с отражением уценки офисной недвижимости до справедливой стоимости.

Положительное влияние на прибыль оказывает также учет финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9, однако указанный положительный эффект на прибыль не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П<sup>5</sup> и Инструкции № 199-И<sup>6</sup> суммы корректировок, отраженные согласно МСФО (IFRS) 9, не учитываются при их расчете.

<sup>5</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение № 646-П).

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И)

Эффект применения МСФО 9 на доходы и расходы	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года	Изменение за отчетный период
Доходы от корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 762	19 602	8 160
Расходы от корректировки стоимости размещенных средств	(7 554)	(636)	(6 918)
Расходы от признания отложенного налогового обязательства	(4 042)	(3 793)	(249)
<b>Итого положительный эффект</b>	<b>16 166</b>	<b>15 173</b>	<b>993</b>

### 3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Экономический шок, с которым столкнулась мировая экономика в 2020 г. в связи с распространением коронавируса, является уникальным и разительно отличается от предыдущих рецессий мировой экономики. Основной причиной снижения экономической активности в этом году является введение в различных странах ограничительных мер, призванных замедлить распространение коронавирусной инфекции и снизить нагрузку на систему здравоохранения.

Стремительное распространение COVID-19 внесло кардинальные изменения в планы российского правительства и Банка России. Уже в конце марта были введены первые карантинные меры и объявлен пакет мер поддержки экономики, который затем неоднократно расширялся, охватив не только МСП и социально незащищенные слои населения, но и крупные, системно значимые предприятия. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые и кредитные каникулы, предусмотрены субсидии и льготные кредиты на выплаты зарплат и поддержание уровня занятости, отсрочки по выплате арендных платежей, также для МСП вдвое снижены страховые взносы, для IT-компаний снижены и страховые взносы, и ставка налога на прибыль.

Банк России, последовательно ослабляя денежно-кредитную политику в январе – июле, допустил снижение ключевой ставки в общей сложности на 200 б.п. В июле она была установлена на уровне 4,25% годовых, после чего регулятор взял паузу. Это решение было обусловлено действием краткосрочных проинфляционных факторов, включая ослабление рубля, восстановление потребительского спроса, рост инфляционных ожиданий населения и предприятий. В декабре годовая инфляция повысилась до 4,9% и в середине января, по оценке, до 5,1%. По прогнозу Банка России, годовая инфляция должна была составить 3,7–4,2% в 2020 г., 3,5–4,0% в 2021 г. и находиться вблизи 4% в дальнейшем.

После введения ограничительных мер в связи с распространением коронавирусной инфекции Банк России осуществил комплекс регуляторных мер, способствующих снижению расходов банков на формирование резервов и стимулирующих льготное кредитование. Действия Банка России, а также запас прочности банковской системы с точки зрения обеспеченности ликвидностью и капиталом позволили избежать повторения кредитных шоков 2008 и 2014гг. и нарастить объемы корпоративного кредитования.

Рост активности на рынке корпоративного кредитования в период пандемии обусловлен тремя основными факторами:

- необходимостью компенсации снижения денежных потоков и возможных непредвиденных расходов компаний в условиях стагнации деловой активности;
- валютной переоценкой, вызванной падением курса рубля;
- комплексом мер Банка России, направленных на поддержку целевого кредитования банками корпоративных клиентов.

Несмотря на регуляторные послабления, банки продолжили наращивать резервы на возможные потери по кредитам, что свидетельствует об ожиданиях ухудшения финансового положения части заемщиков. При этом доля просроченных ссуд в течение отчетного периода оставалась на стабильном уровне, практически не изменившись с начала года. Однако об истинном уровне кредитного риска и качестве портфеля корпоративных кредитов можно будет получить адекватное представление лишь когда закончат действовать регуляторные послабления Банка России по формированию резервов.

В сентябре 2020 года Минэкономразвития внесло в правительство уточненный макроэкономический прогноз, согласованный с Минфином. Министерство уменьшило прогноз падения ВВП России на 2020 год до 3,9% с 4,8% в июньской версии. Прогноз о росте ВВП в 2021 году повышен до 3,3% с 3,2%.<sup>7</sup> Ограничить спад в экономике и обеспечить ее дальнейшее восстановление позволили меры поддержки бизнеса и населения, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России в течение острой фазы кризиса и направленные, прежде всего, на поддержание доходов населения. Программы поддержки бизнеса в период действия жестких ограничений были направлены на максимальное снижение текущих издержек бизнеса, чтобы высвободить средства на выплату заработной платы,

<sup>7</sup> «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год» Министерство экономического развития РФ. Сентябрь 2020г.

сохранить занятость. Были предоставлены отсрочки по налогам и социальным взносам, аренде имущества, выплате кредитов, введен мораторий на проверки, продлены лицензии и разрешительные документы, организовано предоставление льготных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и системообразующим предприятиям, начата реализация специальных программ поддержки наиболее пострадавших отраслей.

Руководством Банка принимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

#### **4. Обзор основных положений Учетной политики Банка, используемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ<sup>8</sup>, Положением №579-П<sup>9</sup> и другими действующими нормативными документами Банка России

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2020 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности», состоящее в том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременного отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета экономического содержания над формой.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

##### **4.1 Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года.**

С 1 января 2020 года вступило в силу новое Положение Банка России №659-П<sup>10</sup>, разработанное на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

На дату начала аренды первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

<sup>8</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

<sup>9</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее – Положение №579-П)

<sup>10</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

Арендные платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой базового актива с низкой стоимостью, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Базовый актив классифицируется в качестве актива с низкой стоимостью в случае, если рыночная стоимость базового актива (предмета аренды) без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

Внесенные изменения не оказали влияния на финансовые показатели Банка, так как на 1 января 2021 года все заключенные договоры аренды относятся к краткосрочным.

#### 4.2 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01 января 2020 года были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Данные изменения были внесены с целью представления сопоставимых данных с отчетностью за 2020 год и связаны с дополнениями, внесенными в Положение Банка России №646-П, в части отражения отложенных налогов, возникших вследствие применения МСФО 9. Изменения составили:

на 1 января 2020 года					
№ строки	Наименование инструмента (показателя)	Данные после изменения	Данные до изменения	Сумма изменения	Пояснение
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе	159 489	155 696	3 793	Указание БР №5492-У от 30.06.2020г.
13	Дополнительный капитал, итого	159 489	155 696	3 793	Указание БР №5492-У от 30.06.2020г.
14	Собственные средства (капитал), итого	452 271	448 478	3 793	Указание БР №5492-У от 30.06.2020г.

Вследствие внесенных изменений были также пересчитаны данные в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 01.01.2020г.:

на 1 января 2020 года					
№ строки	Наименование показателя	Данные после изменения	Данные до изменения	Итог изменений	Пояснение
3	Собственные средства (капитал)	452 271	448 478	3 793	Указание БР №5492-У от 30.06.2020г.
7	Норматив достаточности собственных средств	12.587	12.481	0.106	Вследствие изменения размера собственных средств

#### 4.3 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, существенных операций и событий

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующим курсам иностранной валюты, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец отчетного года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
Российский рубль/Доллар США	73,8757	61,9057
Российский рубль/ЕВРО	90,6824	69,3406
Российский рубль/Китайский юань	11,3119	8,8630

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

### **Признание доходов и расходов**

В соответствии с Положением Банка России №446-П<sup>11</sup> доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на реализуемый актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора.

Процентные доходы по кредитам, по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее ССПСД) или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода эффективной процентной ставки (далее ЭПС), в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам, по сделкам обратного РЕПО, по кредитам со сроком погашения менее одного года на момент первоначального признания отражаются по амортизированной стоимости, определенной линейным методом.

Процентные доходы по прочим финансовым активам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями договора.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3). По таким активам процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы учитываются по методу начисления и признаются линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- расход возникает в соответствии с договором, требованиями законодательства и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

<sup>11</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, межбанковским кредитам и депозитам, сделкам прямого РЕПО отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Комиссионные расходы учитываются по методу начисления и признаются линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентам.

### **Классификация и последующая оценка финансовых активов и обязательств**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно является ли целью:

- только получение контрактных процентных доходов и выплату основной суммы долга согласно заключенному договору (критерий SPPI) или
- получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов;
- если неприменимы вышеуказанные модели, то финансовые активы относятся к категории «прочих бизнес-моделей» и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов («SPPI-тест») проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Все долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения контрактных потоков денежных средств классифицированы в категорию отражаемых по амортизированной стоимости.

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

Метод ЭПС может не применяться:

- к финансовым активам/обязательствам, срок погашения (возврата) которых не превышает один год при первоначальном признании, а также при продлении договора на срок не более года;
- к финансовым активам/обязательствам со сроком погашения (возврата) «до востребования»;

- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Затраты, связанные с размещением либо привлечением средств, признанные несущественными, могут одновременно отражаться на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив/обязательство.

Прочие доходы, связанные с приобретением финансового актива, признанные несущественными, могут одновременно отражаться на счете доходов в дату признания финансового актива.

Приобретенные ценные бумаги также классифицируются исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами.

Долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов как с целью получения контрактных потоков денежных средств, так и продажи активов, классифицированы в соответствующую категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляются только купоны.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код (ISIN), по методу ФИФО.

#### ***Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках***

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением №590-П<sup>12</sup>. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П<sup>13</sup>. Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее) исполнение обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям №590-П и №611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые

<sup>12</sup> Положение Банка России от 28.07.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение №590-П)

<sup>13</sup> Положение Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение №611-П)

кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-ти месячные ОКУ). 12-ти месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты. В Банке утверждены внутренние документы, касающиеся оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

### **Вложения в ценные бумаги**

#### **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 ССПСД или по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, отражаемым по ССПСД, рассчитывается и признается на основе метода эффективной процентной ставки. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ОКУ, отражается в составе прибыли или убытка. 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, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

#### **Инвестиции в долевые ценные бумаги**

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по ССПУ, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по ССПСД при первоначальном признании.

#### **Сделки покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях**

К сделкам на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, отличные от даты заключения сделки, и установленные регулируемыми органами или рыночной практикой. Признание и прекращение признания финансовых активов по сделкам покупки или продажи на стандартных условиях осуществляется на дату расчетов (плановую дату получения или поставки актива), указанную в договорах.

### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной пояснительной информации.

### **Основные средства**

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с даты принятия к учету. Начисление амортизации прекращается с даты прекращения признания объекта в качестве ОС, либо при полной амортизации данного объекта.

Сроки полезного использования для выделенных амортизационных групп основных средств (групп однородных объектов) установлены:

- здания – 1200 месяцев;
- встроенные помещения – 1200 месяцев;
- автомобили – от 84 до 108 месяцев;
- мебель – от 81 до 179 месяцев;
- компьютерная и офисная техника – от 13 до 172 месяцев;
- защитное банковское оборудование – от 36 до 252 месяцев;
- охранно-пожарная сигнализация (ОПС) – от 84 до 172 месяцев;
- прочее – от 84 до 240 месяцев.

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы: здания, земля. По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – остальные однородные группы основных средств.

Банк регулярно на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

На 1 января 2021 года была проведена переоценка земельного участка, принадлежащего Банку. Переоценка головного офисного здания была проведена по состоянию на 01 октября 2020 года в связи со снижением справедливой стоимости офисной недвижимости в условиях ограничения деловой активности из-за пандемии.

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

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономический выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается индивидуально по каждому объекту учета и может составлять от 1 года до 5 лет. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

#### **Учет договоров аренды**

##### **Договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора**

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды. 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.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении следующих договоров аренды:

- краткосрочная аренда (краткосрочным договором аренды является договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев);
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды.

##### **Договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя**

Договор аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то есть от использования предмета аренды.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то есть в течение срока аренды арендатор использует незначительную

часть предмета аренды с длительным сроком полезного использования и высокой стоимостью, которая не может быть полностью амортизирована арендатором в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода на протяжении срока аренды и раскрываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о финансовых результатах.

При финансовой аренде на дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и раскрываются в бухгалтерском балансе по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду включаются не полученные на дату начала аренды платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- выплаты штрафов за досрочное прекращение аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как финансовая аренда, являются для Банка несущественными и не подлежат включению в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду, а признаются одновременно в составе операционных расходов Банка. В случае возникновения существенных затрат, сумма таких затрат подлежит включению в первоначальную оценку чистой инвестиции.

НДС исключается из состава платежей, участвующих в расчете чистой инвестиции в аренду.

Процентный доход по договору аренды признается Банком в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду и раскрываются по строке «Процентные доходы» в отчете о финансовых результатах.

#### **Средства клиентов**

Средства кредитных организаций, физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед кредитными организациями, физическими лицами, корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Условные обязательства кредитного характера – обязательства по предоставлению денежных средств**

Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов (кредитные линии и лимиты). Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

#### **Выданные банковские гарантии**

В соответствии с договором выданной банковской гарантии Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по условиям долгового инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной банковской гарантии. Вознаграждения за выдачу банковской гарантии, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

#### **Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка статей бухгалтерского баланса с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	59 737	59 737
Средства в кредитных организациях	-	-	62 145	62 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 136	-	-	5 136
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 356 985	3 356 985
- чистая ссудная задолженность юридических лиц и ИП	-	-	2 992 099	2 992 099
- чистая ссудная задолженность физических лиц	-	-	364 886	364 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	63 360	-	63 360
- российские государственные облигации	-	57 337	-	57 337
Прочие финансовые активы	-	-	31 664	31 664
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 136</b>	<b>63 360</b>	<b>3 510 531</b>	<b>3 579 027</b>
Нефинансовые активы	-	-	-	122 697
<b>Итого активы</b>	<b>5 136</b>	<b>63 360</b>	<b>3 510 531</b>	<b>3 701 724</b>

В таблице ниже представлена сверка статей бухгалтерского баланса с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	27 208	27 208
Средства в кредитных организациях	-	90 460	90 460
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	-	2 866 323	2 866 323
- кредиты юридическим лицам (в т.ч. факторинг)	-	2 004 990	2 004 990
- кредиты физическим лицам	-	427 683	427 683
- межбанковские кредиты	-	433 650	433 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 223	-	5 223
- долговые ценные бумаги	5 223	-	5 223
Прочие финансовые активы	-	19 846	19 846
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 223</b>	<b>3 003 837</b>	<b>3 009 060</b>
Прочие нефинансовые активы	-	-	126 175
<b>Итого активы</b>	<b>5 223</b>	<b>3 003 837</b>	<b>3 135 235</b>

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2021 года (на 1 января 2020 года) оцениваются по амортизированной стоимости.

#### 4.4 Изменения в учетной политике Банка на 2021 год

Учетная политика на 2021 год соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых Указаний Банка России, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года.

В частности, вступили в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств. Одним из изменений является приведение в соответствие с принципами МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (далее — МСФО (IAS) 37) бухгалтерского учета условных обязательств кредитного характера, возникающих по договорам на предоставление денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта. Применение данных изменений не оказало влияния на финансовые показатели Банка.

- Указания Банка России от 14.09.2020 №5547-У и от 19.05.2020 №5460-У вносят изменения в План счетов кредитных организаций. Изменяется порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных операций, связанных с размещением денежных средств по кредитным договорам. Скорректированы требования к отражению на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Данные изменения не повлияли на финансовые показатели Банка.

- Указание Банка России от 29.06.2020 №5487-У вносит изменения в порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации. Изменения внесены в порядок определения процентных доходов по размещенным средствам на остаток задолженности по основному долгу в связи с предоставлением льготного периода, а также доходов и расходов от увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте. Данные изменения не повлияли на финансовые показатели Банка.

- Указание Банка России от 14.09.2020 №5546-У вносит изменения в Положение Банка России №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Новый порядок учета применяется в отношении запасов. В состав запасов будут включаться материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости для продажи. Запасы теперь нужно будет оценивать дважды: при признании и после него.

В случае если в учетной политике кредитной организации закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, то затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Эффект от применения данных изменений по состоянию на 1 января 2021 года представлен ниже:

	на 1 января 2021 года
<b>Запасы признанные</b>	<b>1 357</b>
Запасы, списанные на расходы при переходе на новый учет	(776)
<b>Итого запасы</b>	<b>581</b>

#### 4.5 Изменения в оценках и суждениях, связанных с пандемией COVID-2019

Распространение в начале 2020 года коронавирусной инфекции COVID-19 затронуло практически все сферы жизнедеятельности, повлияло на множество цепочек создания стоимости, привело к значительному снижению деловой активности во всем мире. В условиях пандемии отработанные и до этого успешно функционировавшие бизнес-процессы, корпоративные практики и процедуры также были подвергнуты серьезной проверке. Быстро меняющаяся среда и условия неопределенности потребовали от Банка не только анализа и всесторонней оценки происходящих процессов, но и принятия оперативных решений с учетом множества условий, внешних и внутренних факторов, таких как экономическая ситуация, требования законодательства, предписания и рекомендации государственных органов, необходимость проведения корпоративных процедур, важность сохранения рабочих мест, обеспечение безопасности здоровья работников и непрерывности деятельности Банка.

В течение всего 2020 года Банк России принимал меры, направленные на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов граждан, пострадавших от пандемии, доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией.

Ниже представлены в обобщенном виде меры поддержки бизнеса, предусмотренные Правительством Российской Федерации, Банком России, в период пандемии коронавирусной инфекции:

- долговые и долевыми ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года могли оцениваться по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года. Долговые и долевыми ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, учитывались по цене, сложившейся на дату приобретения. Действие данной меры – до 31 декабря 2020 года;
- фиксация курсов валют. Предоставленная кредитным организациям возможность включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020 года, на период с 1 марта 2020 по 30 сентября 2020 включительно;
- не увеличение резервов по заемщикам - физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии. Возможность до 30 сентября 2020 года кредитным организациям принятия решения о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года, в случае ухудшения их финансового положения и/или качества обслуживания долга при наличии официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;
- неухудшение оценки риска по заемщикам (контрагентам) - субъектам МСП. Возможность до 30 сентября 2020 года кредитными организациями при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц - заемщиков (контрагентов) – субъектов малого и среднего предпринимательства, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года;
- не увеличение резервов по заемщикам - физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам. Возможность при классификации реструктурированных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, вытекающих из условий кредитных договоров с заемщиками, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации по 30 сентября 2020 года включительно принятия решения (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, определенных по состоянию на 1 марта 2020 года;
- реструктуризация валютных кредитов. Рекомендовано кредитным организациям в период до 30 сентября 2020 года в случае обращения заемщика с заявлением о реструктуризации его долга, предусматривающей изменение валюты кредита (займа) с иностранной валюты на валюту Российской Федерации, оперативно рассматривать такие обращения; кредитным организациям предоставлена возможность в период до 30 сентября 2020 года не ухудшать по таким реструктурированным ссудам оценку качества обслуживания долга и (или) финансового положения заемщика, осуществленную на 1 марта 2020 года;
- надбавки по коэффициентам риска по реструктурированным ссудам физических лиц. Возможность для целей применения надбавок к коэффициентам риска при реструктуризации ссудной задолженности физических лиц в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года кредитным организациям не признавать кредит (заем) реструктурированным, что позволит применять в указанных случаях прежние (более низкие) надбавки к коэффициентам риска вне зависимости от даты реструктуризации;
- надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам. Отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам;
- неухудшение оценки риска по кредитам организаций уязвимых отраслей. Возможность до 30 сентября 2020 года по кредитам организаций уязвимых отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, кредитным организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года;
- неухудшение оценки риска по кредитам на цели строительства жилой недвижимости. Возможность до 30 сентября 2020 года по кредитам, предоставленным на цели строительства многоквартирных домов и иных объектов жилой недвижимости, реструктурированным в связи с пандемией, кредитным организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов), финансовое

положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, если ухудшение финансового положения произошло после 1 марта 2020 года и обусловлено распространением пандемии;

- неухудшение оценки риска по кредитам иных 5 отраслей (деятельность автовокзалов и автостанций, транспортные услуги, торговля транспортными средствами, бытовые услуги населению, лизинговая деятельность). Возможность до 30 сентября 2020 года по кредитам организаций ряда иных отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, кредитным организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 марта 2020 года;

- неухудшение оценки риска по кредитам прочих отраслей. Возможность до 30 сентября 2020 года по кредитам прочих отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, кредитным организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, определенной на 1 марта 2020 года в отношении ссуд, прочих активов или условных обязательств кредитного характера, классифицированных не хуже, чем во II категорию качества на указанную дату;

- оценка обеспечения. Возможность для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 1 января 2020 года.

- возможность не проведения инвентаризации основных средств по итогам 2020 года, согласно Указанию Банка России от 27.10.2020 года № 5603-У. В связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работников на рабочих местах в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), решение о необходимости проведения инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, для целей отражения на счетах бухгалтерского учета результатов инвентаризации принимается органом управления кредитной организацией, осуществляющим текущее руководство деятельностью кредитной организации. Банк воспользовался данной мерой. Инвентаризация основных средств по итогам 2020 года не проводилась

Банк обновил прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19; переоценил PD в течение 12 месяцев; провел оценку необходимости увеличения кредитного риска, приняв во внимание:

- сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- меры государственной поддержки;
- влияние изменений экономики на различные отрасли экономики.

Применение данных мер оказало влияние на финансовые показатели кредитных организаций. АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» воспользовался частью предложенных Банком России регуляторных послаблений. Подробная информация об использованных мерах и их влиянии на основные финансовые показатели Банка представлена в п. 8.2.

Деятельность Банка в период карантинных мер, связанных с пандемией, не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

## 5. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

### Корректирующие события после отчетной даты

Наиболее существенными корректирующими событиями, относящимися к отчетному году и повлиявшие на финансовый результат в период составления годовой отчетности, являются:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2021 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, по которым дата признания в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2020 году.

### Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность в бухгалтерском учете не отражались.

До подписания отчетности произошли изменения в количестве акций у акционера, оказывающего значительное влияние на Банк. Доля участия в уставном капитале Банка Брюханова М.Ю. увеличилась на 0,39%. Акции были выкуплены у акционеров-миноритариев.

22 марта 2021 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК, на котором было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций на сумму 90 000 тыс. рублей.

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные ликвидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
Наличные денежные средства	32 236	27 208
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	27 501	24 276
- корреспондентские счета	22 002	19 500
- обязательные резервы	5 499	4 776
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	62 145	66 184
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь</b>	<b>116 383</b>	<b>112 892</b>

Все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию как на 1 января 2021 года, так и на 1 января 2020 года, все имеющиеся у Банка денежные средства (за исключением обязательных резервов) доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск).

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют просроченные денежные средства и их эквиваленты и признаки обесценения по ним.

**6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные при первоначальном признании:

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
<b>Долговые ценные бумаги, текущие и необесцененные:</b>		
Облигации федерального займа	5 136	5 223
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 136</b>	<b>5 223</b>

на 1 января 2021г.	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 136
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>			<b>5 136</b>

на 1 января 2020г.	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 223
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>			<b>5 223</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года номинированы в рублях.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года являются текущими и относятся к Стадии 1, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск).

**6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Российские государственные облигации	57 337	90,49%	-	-
Корпоративные облигации российских организаций, в том числе:	6 023	9,51%	-	-
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	6 023	-	-	-
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>63 360</b>	<b>100%</b>	-	-
- переданные без прекращения признания	-	-	-	-
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>63 360</b>	-	-	-

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

на 1 января 2021г.	срок погашения		годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	минимальный	максимальный	объем вложений
Российские государственные облигации	14.04.2021	06.10.2027	6,00	7,60	57 337
Корпоративные облигации российских организаций	14.02.2029	-	9,75	-	6 023
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					<b>63 360</b>

Ниже представлена информация о категориях качества вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

на 1 января 2021г.	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>	<b>63 360</b>	<b>100%</b>	-	<b>(51)</b>
- первой категории качества	6 023	9,51%	-	(51)
- не являющиеся расчетной базой резерва	57 337	90,49%	-	-

По состоянию на 1 января 2021 года по вложениям в российские государственные бумаги не создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Имеющиеся по состоянию на 1 января 2021 года корпоративные облигации российских эмитентов относятся к 1 стадии обесценения. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним формируются с учетом анализа 12-ти месячных ожидаемых кредитных убытков.

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года номинированы в рублях.

#### 6.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные Уровня 1 – оценка происходит исходя из ценовых котировок (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – оценка основана на исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с разработанными в Банке внутренними документами.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их

справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	62 145	62 145	66 184	66 184
Чистая ссудная задолженность	3 356 985	3 356 985*	2 866 323	2 866 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 136	5 136	5 223	5 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 360	63 360	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 197 406	3 197 406	2 703 066	2 703 066

\*Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 8.2 «Влияние временных регуляторных мер, введенных Банком России в связи с пандемией, на основные финансовые показатели Банка».

### Регулярные оценки справедливой стоимости

#### Ценные бумаги

Под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается цена, которая может быть получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе цен из источников, установленных во внутренних документах. Справедливая стоимость определяется на основе данных того источника, приоритет которого выше. Как правило, наивысший приоритет имеют средневзвешенная цена, раскрываемая Московской биржей.

#### Производные финансовые инструменты

Под справедливой стоимостью производного инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. В случае, если в день открытия контракта вариационная маржа не рассчитывается и не начисляется биржей, то справедливая стоимость контракта в день его открытия при таком режиме расчета принимается равной нулю.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.* Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены по справедливой стоимости.

*Средства в кредитных организациях.* Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость размещенных в банках денежных средств по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Ссудная задолженность.** Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства кредитных организаций.** Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости, приведены в таблице ниже:

	на 1 января 2021г.			на 1 января 2020г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	Котировки на актив-ных рын-ках	Метод оценки, использующий данные наблю-даемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблю-даемых данных	Котировки на актив-ных рын-ках	Метод оценки, использующий данные наблю-даемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблю-даемых данных
<b>Финансовые активы:</b>						
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- долговые ценные бумаги	5 136	-	-	5 223	-	-
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокуп-ный доход:</i>						
- долговые ценные бумаги	63 360	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>68 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Ниже представлен анализ активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки

	на 1 января 2021г.			на 1 января 2020г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	Котировки на актив-ных рын-ках	Метод оценки, использующий данные наблю-даемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблю-даемых данных	Котировки на актив-ных рын-ках	Метод оценки, использующий данные наблю-даемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблю-даемых данных
<b>Финансовые активы:</b>						

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
- денежные средства и их эквиваленты	32 236	22 002	-	27 208	19 500	-
- средства в кредитных организациях	-	62 145	-	-	66 184	-
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	3 356 985*	-	-	2 866 323
- прочие финансовые активы	-	-	31 664	-	-	18 056
<b>Итого активы</b>	<b>32 236</b>	<b>84 147</b>	<b>3 388 649</b>	<b>27 208</b>	<b>85 684</b>	<b>2 884 379</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 197 406	-	-	2 703 066
- прочие финансовые обязательства	-	-	21 576	-	-	27 717
<b>Итого обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 218 912</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 730 783</b>

\*Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 8.2 «Влияние временных регуляторных мер, введенных Банком России в связи с пандемией, на основные финансовые показатели Банка».

#### Справедливая стоимость нефинансовых активов

К уровню 3 справедливой стоимости отнесены следующие нефинансовые активы:

- объекты недвижимости в составе основных средств, отраженные по переоцененной стоимости, представляющие собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применялся сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов и скидку на торг. Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отраженные в оценке, которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин: первоначальную стоимость, признанную на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, либо справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется сотрудниками Банка, уполномоченными для такой оценки.

Уровни иерархии для нефинансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости, приведены в таблице ниже:

на 1 января 2021г.			на 1 января 2020г.		
Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных

#### Нефинансовые активы:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
Основные средства, в том числе:						
- офисная недвижимость	-	-	31 176	-	-	44 467
- земля			7 363			7 274
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 875
<b>Итого нефинансовых активов, отраженных по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 539</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 616</b>

### 6.5 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью. Других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк не имел.

#### 6.5.1 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 436 661	2 941 620
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(118 776)	(103 984)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 856	14 345
Начисленные процентные и прочие доходы	50 865	28 294
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(31 686)	(14 705)
Корректировка РВП до оценочного резерва по процентным и прочим доходам	619	1 389
Корректировки стоимости по МСФО 9	(7 554)	(636)
<b>Итого</b>	<b>3 356 985</b>	<b>2 866 323</b>

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением 590-П.

По состоянию на 1 января 2021 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже в таблицах данного раздела представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	на 1 января 2021г.	Уд. вес, %	на 1 января 2020г.	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 629 546	75,40%	2 057 782	69,33%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	425 378	12,20%	477 846	16,06%

	на 1 января 2021г.	Уд. вес, %	на 1 января 2020г.	Уд. вес, %
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность кредитных организаций	432 602	12,40%	433 650	14,61%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(7 554)		(636)	
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>3 479 972</b>	<b>100%</b>	<b>2 968 642</b>	<b>100%</b>
Резервы на возможные потери	(150 462)		(118 689)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 475		16 370	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 356 985</b>		<b>2 866 323</b>	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитование юридических лиц	1 432 739	46,79%	862 185	34,61%
Кредитование индивидуальных предпринимателей	411 252	13,43%	332 515	13,35%
Факторинг	723 732	23,63%	863 082	34,64%
Лизинг	61 823	2,02%	-	-
Межбанковское кредитование	432 602	14,13%	433 650	17,40%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(891)		(7)	
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>3 061 257</b>	<b>100%</b>	<b>2 491 425</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(76 945)		(59 244)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 787		4 931	
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва</b>	<b>2 992 099</b>		<b>2 437 112</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты под залог недвижимости	280 074	65,84%	286 171	59,89%
Прочие кредиты	122 117	28,71%	170 254	35,63%
Начисленные проценты	23 187	5,45%	21 421	4,48%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(6 663)	-	(629)	-
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>418 715</b>	<b>100%</b>	<b>477 217</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(73 517)		(59 445)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 688		11 439	
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва</b>	<b>364 886</b>		<b>429 211</b>	

Далее представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	на 01.01.2021г.		на 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Финансы	1 737 726	49,83%	1 148 279	38,67%
Оптовая и розничная торговля	711 870	20,41%	803 637	27,07%
Физические лица	425 378	12,20%	477 846	16,09%
Транспорт	328 748	9,43%	160 131	5,39%
Производство	117 657	3,37%	133 290	4,49%
Предоставление услуг	36 172	1,04%	34 092	1,15%
Операции с недвижимым имуществом	32 962	0,95%	117 547	3,96%
Телекоммуникации и связь	31 783	0,91%	26 120	0,88%
Пищевое производство	30 608	0,88%	47 005	1,58%
Строительство	23 115	0,66%	4 144	0,14%
Добыча полезных ископаемых	6 786	0,19%	-	-
Сельское хозяйство	2 800	0,08%	1 168	0,04%
Обрабатывающее производство	1 316	0,04%	3 004	0,10%
Прочие виды деятельности	605	0,01%	2 125	0,07%
Деятельность научная, техническая	-	-	10 140	0,34%
Полиграфия	-	-	750	0,03%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(7 554)	-	(636)	-
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>3 479 972</b>	<b>100%</b>	<b>2 968 642</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(150 462)	100%	(118 689)	100%
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 475		16 370	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 356 985</b>		<b>2 866 323</b>	

Далее представлена информация о видах предоставляемых ссуд:

	на 01.01.2021г.		на 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)</b>				
<b>- в том числе по видам предоставляемых ссуд:</b>	<b>2 629 546</b>	<b>100%</b>	<b>2 057 782</b>	<b>100%</b>
финансирование лизинговой деятельности	1 166 367	44,36%	594 963	28,91%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	723 732	27,52%	863 082	41,94%
на приобретение основных средств	364 607	13,87%	250 156	12,16%
на пополнение оборотных средств	301 115	11,45%	341 736	16,61%
вложения в операции финансовой аренды (лизинг с баланса Банка)	61 823	2,35%	-	-
на предоставление и погашение займов третьим лицам	11 902	0,45%	-	-
на погашение долговых обязательств	-		7 845	0,38%
<b>- в том числе по категориям заемщиков:</b>	<b>2 629 546</b>	<b>100%</b>	<b>2 057 782</b>	<b>100%</b>
корпоративный бизнес	736 372	28,00%	958 075	46,56%
малый и средний бизнес	1 893 174	72,00%	1 099 707	53,44%
Итого кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	2 629 546		2 057 782	
Корректировки стоимости по МСФО 9	(891)	-	(7)	-

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(76 945)	-	(59 244)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 787	-	4 931	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>2 559 497</b>	<b>76,24%</b>	<b>2 003 462</b>	<b>69,90%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>- в том числе по видам предоставляемых ссуд:</b>	<b>425 378</b>	<b>100%</b>	<b>477 846</b>	<b>100%</b>
ипотечные кредиты	294 230	69,17%	300 171	62,82%
потребительские кредиты	80 975	19,04%	128 438	26,88%
автокредиты	50 173	11,79%	49 237	10,30%
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>425 378</b>		<b>477 846</b>	
Корректировки стоимости по МСФО 9	(6 663)	-	(629)	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(73 517)	-	(59 445)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 688	-	11 439	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>364 886</b>	<b>10,87%</b>	<b>429 211</b>	<b>14,97%</b>
<b>Межбанковское кредитование</b>				
Операции обратного РЕПО	230 027	-	-	-
Депозиты в Банке России	202 575	-	433 650	-
<b>Итого межбанковское кредитование</b>	<b>432 602</b>	<b>12,89%</b>	<b>433 650</b>	<b>15,13%</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 356 985</b>	<b>100%</b>	<b>2 866 323</b>	<b>100%</b>

Вся ссудная задолженность на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. предоставлена в российских рублях.

Значительные концентрации риска по ссудной задолженности раскрыты в п.12.8. Анализ структуры ссудной задолженности по срокам погашения раскрыт в п. 12.7. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п. 14.

#### **Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований**

В 2020 году Банк продолжил осуществлять финансирование под уступку прав требования (факторинг). Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов факторинга (по видам основных ОКВЭД) представлена ниже:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Торговля	603 864	83,44%	450 851	52,24%
Производство хим. продуктов, продуктов питания, одежды, мебели, стройматериалов	91 202	12,60%	194 976	22,59%
Прочие виды экономической деятельности	28 585	3,95%	216 336	25,06%
Связь	81	0,01%	-	-
Строительство	-	-	570	1,02%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	349	0,07%
<b>Итого</b>	<b>723 732</b>	<b>100%</b>	<b>863 082</b>	<b>100%</b>

Концентрация по региональной принадлежности клиентов факторинга (по федеральным округам):

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
г. Москва	238 570	32,96%	582 451	67,48%
Центральный федеральный округ (кроме Москвы)	168 572	23,29%	175 649	20,35%
г. Санкт-Петербург	109 161	15,08%	59 001	6,84%
Южный Федеральный округ	105 423	14,57%	-	-
Уральский федеральный округ	53 621	7,41%	38 641	4,48%
Сибирский федеральный округ	33 076	4,57%	571	0,07%

Приволжский федеральный округ	15 309	2,12%	6 769	0,78%
<b>Итого</b>	<b>723 732</b>	<b>100%</b>	<b>863 082</b>	<b>100%</b>

**Информация об осуществляемых сделках по финансовой аренде (лизингу), в которых Банк выступает лизингодателем.**

В рамках реализуемой Кредитной политики Банк продолжил развитие новых инструментов финансирования, в том числе субъектов МСБ. В 2020 году клиентам юридическим лицам была предложена новая услуга – лизинг (коммерческой техники, оборудования, авто лизинг, лизинг шин).

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. Банк, являясь лизингодателем, отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по графику, отражающему постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании объекта лизинга. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Чистые инвестиции в лизинг включают в себя:

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
Валовые инвестиции в лизинг	85 325	-
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(24 398)	-
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>60 927</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	(3 804)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 488	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>59 611</b>	<b>-</b>

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 1 января 2021 года:

	Менее 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 от 4 лет	от 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	32 753	27 880	18 319	3 879	2 494	-	85 325
За вычетом: неполученного финансового дохода от лизинга	(12 585)	(7 713)	(2 926)	(903)	(271)	-	(24 398)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва</b>	<b>20 168</b>	<b>20 167</b>	<b>15 393</b>	<b>2 976</b>	<b>2 223</b>	<b>-</b>	<b>60 927</b>
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(1 209)	(1 151)	(1 035)	(358)	(51)	-	(3 804)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	791	753	677	234	33	-	2 488
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>19 750</b>	<b>19 769</b>	<b>15 035</b>	<b>2 852</b>	<b>2 205</b>	<b>-</b>	<b>59 611</b>

Вся дебиторская задолженность Банка по валовым инвестициям в лизинг номинирована в рублях.

Ниже приводится информация о структуре валовых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг по состоянию на 1 января 2021 года:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Транспортные средства	85 025	99,65%	-	-
Оборудование	300	0,35%	-	-
<b>Итого</b>	<b>85 325</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2021 года Банком заключено 46 договоров лизинга сроками погашения от года до пяти лет. Средний срок договора лизинга составляет 3 года. На 1 января 2021 года у Банка отсутствуют просроченные и безнадежные к взысканию договоры.

Информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена в п. 12.2 «Кредитный риск»

#### 6.6 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 12 месяцев 2020 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	-	<b>69 352</b>	<b>59 445</b>	<b>128 797</b>
<b>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	-	<b>(8 065)</b>	<b>(11 439)</b>	<b>(19 504)</b>
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	-	7 593	34 267	41 860
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	278	(7 709)	(7 431)
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	-	(810)	(810)
<i>Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований</i>	-	-	(19 385)	(19 385)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, списанные при реализации кредитных требований</i>	-	-	(540)	(540)
<b>Итого резерв на возможные потери на 01.01.2021</b>	-	<b>76 945</b>	<b>73 517</b>	<b>150 462</b>
<b>Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021</b>	-	<b>(7 787)</b>	<b>(19 688)</b>	<b>(27 475)</b>

По состоянию на 1 января 2020 года была скорректирована сумма резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Сумма резерва на возможные потери по факторинговым комиссиям на 01.01.2020 перенесена из строки 13 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский Баланс (публикуемая форма)». Сумма переноса составила 10 108 тыс. руб. Также скорректирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Корректировка была осуществлена, исходя из экономического смысла операции и с целью приведения сопоставимых данных с текущим годом.

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 12 месяцев 2019 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	<b>18</b>	<b>24 292</b>	<b>21 601</b>	<b>45 911</b>
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	(18)	46 158	37 844	83 984
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(8 065)	(11 439)	(19 504)
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	(1 098)	-	(1 098)
<b>Итого резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>-</b>	<b>69 352</b>	<b>59 445</b>	<b>128 797</b>
<b>Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>-</b>	<b>(8 065)</b>	<b>(11 439)</b>	<b>(19 504)</b>

Ниже представлена информация об изменении величины оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2021 года:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.</b>	<b>30 887</b>	<b>12 674</b>	<b>58 758</b>	<b>102 319</b>
Создание резерва по вновь выданным кредитам	170 626	-	500	171 126
Восстановление резерва при погашении кредитов	(99 953)	(8 800)	(24 638)	(133 391)
Списание за счет резерва	-	-	(270)	(270)
Изменение резерва в результате перевода из одной стадии в другую	(77 190)	11 884	48 509	(16 797)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021г.</b>	<b>24 370</b>	<b>15 758</b>	<b>82 859</b>	<b>122 987</b>

Ниже представлена сопоставимая информация об изменении величины оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2020 года:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019г.</b>	<b>93 543</b>	<b>1 641</b>	<b>16 800</b>	<b>111 984</b>
Создание резерва по вновь выданным кредитам	213 443	4 680	-	218 123
Восстановление резерва при погашении кредитов	(159 130)	(5 053)	(18 745)	(182 928)
Списание за счет резерва	-	-	(1 097)	(1 097)
Изменение резерва в результате перевода из одной стадии в другую	(116 969)	11 406	61 800	(43 763)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.</b>	<b>30 887</b>	<b>12 674</b>	<b>58 758</b>	<b>102 319</b>

## 6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменениям стоимости основных средств, нематериальных активов (далее НМА) и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	Здания	Земля	Помещения, офисное и ком- пьютерное оборудование, автотранспорт	Долгосрочные ак- тивы, предназна- ченные для про- дажи	Запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020</b>	<b>44 467</b>	<b>7 274</b>	<b>49 787</b>	<b>1 875</b>	<b>469</b>	<b>3 704</b>	<b>107 576</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2020</b>	<b>56 994</b>	<b>7 274</b>	<b>67 217</b>	<b>1 875</b>	<b>469</b>	<b>6 189</b>	<b>140 018</b>
Поступления	-	-	82 363	-	6 852	885	90 100
Переоценка	(16 493)	89	-	-	-	-	(16 404)
Выбытие	-	-	(81 664)	(1 875)	(6 740)	-	(90 279)
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2021</b>	<b>40 501</b>	<b>7 363</b>	<b>67 916</b>	<b>-</b>	<b>581</b>	<b>7 074</b>	<b>123 435</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2020</b>	<b>12 527</b>	<b>-</b>	<b>17 430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 485</b>	<b>32 442</b>
Амортизация за год	520	-	4 606	-	-	1 459	6 585
Выбытия амортизации	-	-	(1 827)	-	-	-	(1 827)
Переоценка амортизации	(3 722)	-	-	-	-	-	(3 722)
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2021</b>	<b>9 325</b>	<b>-</b>	<b>20 209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 944</b>	<b>33 478</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2021</b>	<b>31 176</b>	<b>7 363</b>	<b>47 707</b>	<b>-</b>	<b>581</b>	<b>3 130</b>	<b>89 957</b>

По строкам поступления и выбытие отражены в том числе объекты основных средств (оборудование, транспорт), приобретенные Банком с целью передачи юридическим лицам-клиентам Банка в соответствии с договорами лизинга с правом последующего выкупа.

В течение 2020 года оценка здания головного офиса Банка (г. Первоуральск Свердловской области) проводилась внутренними сотрудниками Банка с целью отражения его реальной рыночной стоимости. По состоянию на 01.01.2021 года была произведена переоценка основных средств по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости. Необходимость корректировки была обусловлена изменениями рыночной конъюнктуры:

- снижение стоимости офисной недвижимости в г. Первоуральск вследствие перераспределения деловой активности в областной центр (г. Екатеринбург);
- общее снижение деловой активности в условиях пандемии COVID-19 и спроса на специализированные офисные здания, предназначенные для функционирования кредитных организаций.

Переоценка земельного участка произведена по состоянию на 1 января 2021 года специалистами ООО «Сарона Групп». Оценка выполнена в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», в соответствии с Федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7, стандартами и правилами оценочной деятельности Ассоциации «Русское Общество оценщиков»; в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, признанных и применяемых на территории Российской Федерации (Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в действующих на дату оценки редакциях.

Первоначальная стоимость здания головного офиса Банка составляла 16 569 тыс. рублей. Если бы здание не переоценивалось, то накопленная на 1 января 2021 года амортизация составила бы 4 336 тыс. рублей (на 1 января 2020 года накопленная амортизация составляла бы 4 170 тыс. рублей). Первоначальная стоимость земли была бы 231 тыс. рублей на 1 января 2021 года (так же, как и на 1 января 2020 года).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости. По состоянию на 1 января 2021 года на балансе Банка не было долгосрочных активов, предназначенных для продажи. На 1 января 2020 года на данном счете учитывается объект в сумме 1 875 тыс. руб. предназначенный для продажи, полученный в погашение просроченной ссудной задолженности. Данный объект был реализован в течение 2020 года. Убыток от реализации составил 208 тыс. рублей.

В состав нематериальных активов на 1 января 2021 года (на 1 января 2020 года) входят лицензии на использование программных продуктов, необходимых для функционирования Банка.

## 6.8 Операционная аренда

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. Договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
До одного года	2 148	2 440
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 148</b>	<b>2 440</b>

## 6.9 Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.		Изменения за период
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %	
<b>Финансовые активы, в том числе:</b>					
Комиссия по операциям факторинга	-	-	18 417	24,66%	(18 417)
Требования по прочим операциям (РКО, госпошлина)	2 075	0,45%	4 435	11,54%	(2 360)
Расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям	2 098	3,26%	5 922	15,40%	(3 824)
Незавершенные расчеты, в том числе:	29 279	45,46%	9	0,02%	29 270
- в рублях	23 000	-	9	-	22 991
- в долларах США	6 279	-	-	-	6 279
Резервы на возможные потери	(1 788)	-	(10 687)	-	8 899
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	1 750	-	(1 750)
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>31 664</b>	<b>49,16%</b>	<b>19 846</b>	<b>51,62%</b>	<b>11 818</b>
<b>Нефинансовые активы, в том числе:</b>					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	19 428	30,07%	11 279	28,58%	8 149
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	13 379	20,77%	7 613	19,80%	5 799
Резервы на возможные потери	(67)	-	(293)	-	(226)
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>32 740</b>	<b>50,84%</b>	<b>18 599</b>	<b>48,38%</b>	<b>14 141</b>
<b>ИТОГО прочие активы</b>	<b>64 404</b>	<b>100%</b>	<b>38 445</b>	<b>100%</b>	<b>25 959</b>

Начисленные комиссии по операциям факторинга, созданный по ним резерв и корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года отнесены в статью «Ссудная и приравненная к ней задолженность» как процентный доход Банка, исходя из экономического содержания операции.

Незавершенные расчеты по состоянию на 1 января 2021 года представляют собой задолженность ПАО «Сбербанк России» по сделке покупки наличной валюты и носят краткосрочный (один операционный день) характер.

Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2020 и 2019 годы:

	2020г.	2019г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов (без учета резерва по процентному доходу от операций факторинга)</b>	<b>872</b>	<b>1 931</b>
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(583)	-
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов	1 566	(1 059)
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>1 855</b>	<b>872</b>

### 6.10 Кредиты, предоставленные Банком России

Кредиты, предоставленные Банку Банком России по состоянию на 1 января 2021 года, включают в себя:

на 1 января 2021г.	срок погашения	годовая процентная ставка	объем предоставленных средств
Кредит, предоставленный Банком России	17.05.2023	4,0%	6 948
Кредит, предоставленный Банком России	16.06.2022	4,0%	4 500
Кредит, предоставленный Банком России	20.07.2023	4,0%	2 779
Проценты начисленные			16
<b>Итого кредиты, полученные от Банка России</b>			<b>14 243</b>

Денежные средства, полученные от Банка России оцениваются по амортизированной стоимости. Все заключенные договоры содержат условие о возможном досрочном расторжении со стороны Банка России в случае снижения финансовых показателей Банка ниже допустимого уровня.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел кредитов, предоставленных Банком России.

### 6.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе отдельных видов счетов:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>2 266 202</b>	<b>73,70%</b>	<b>1 992 059</b>	<b>73,70%</b>
- срочные вклады, в том числе:	2 207 991	71,68%	1 937 443	71,68%
в валюте РФ	2 174 168	-	1 908 487	-
в иностранной валюте	33 823	-	28 956	-
- текущие счета \ счета до востребования, в том числе:	58 878	1,69%	45 719	1,69%
в валюте РФ	49 387	-	41 929	-
в иностранной валюте	9 491	-	3 790	-
- начисленные процентные расходы*	-667	0,33%	8 897	0,33%
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>931 204</b>	<b>26,30%</b>	<b>711 007</b>	<b>26,30%</b>
- текущие \ расчетные счета, в том числе:	596 510	10,59%	286 343	10,59%
в валюте РФ	587 387	-	282 507	-
в иностранной валюте	9 123	-	3 836	-
- срочные депозиты в валюте РФ, в том числе:	305 100	15,16%	409 659	15,16%
субординированные депозиты	90 000	-	90 000	-
- средства клиентов по факторингу	29 369	0,55	14 946	0,55
- незавершенные расчеты (обязательства по принятым переводам)	225	-	-	-
- начисленные процентные расходы	-	-	59	0%
<b>ИТОГО привлеченных средств клиентов</b>	<b>3 197 406</b>	<b>100%</b>	<b>2 703 066</b>	<b>100%</b>

\*начисленные процентные расходы отражены с учетом процентов, выплаченных клиентам досрочно в момент заключения договора.

Ниже представлена информация о структуре привлеченных средств по отраслям экономики:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Промышленность	448 731	14,03%	251 448	9,30%
Финансовые услуги	226 368	7,08%	106 100	3,93%
Сфера услуг	112 993	3,53%	105 115	3,89%
Торговля	71 317	2,23%	181 376	6,71%
Транспорт и связь	55 162	1,73%	42 364	1,57%
Строительство	7 630	0,24%	5 557	0,21%
Сельское хозяйство	7 210	0,23%	1 837	0,07%
Прочие виды деятельности	1 793	0,05%	17 210	0,64%
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	2 266 202	70,88%	1 992 059	73,70%
<b>Итого</b>	<b>3 197 406</b>	<b>100%</b>	<b>2 703 066</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным Банком, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020

	Валюта	Номинал	% ставка	Погашение
ООО НПФ «ИНФОРМАУДИТСЕРВИС»	рубли	60 000	8,00%	09.12.2029
ООО «ПРАЙМ-ФАКТОРИНГ»	рубли	30 000	14,00%	15.02.2026

## 6.12 Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.		Изменения за период
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %	
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>21 576</b>	<b>71,71%</b>	<b>27 717</b>	<b>71,71%</b>	<b>(6 141)</b>
Расчеты по выданным банковским гарантиям	326	42,05%	16 253	42,05%	(15 927)
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами)	21 202	29,66%	11 463	29,66%	9 739
Незавершенные расчеты	48	0%	1	0%	47
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>15 743</b>	<b>28,29%</b>	<b>10 935</b>	<b>28,29%</b>	<b>4 808</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	3 788	1,73%	670	1,73%	3 118
Расчеты по налогам и сборам	11 955	26,56%	10 265	26,56%	1 690
<b>ИТОГО прочие обязательства</b>	<b>37 319</b>	<b>100%</b>	<b>38 652</b>	<b>100%</b>	<b>(1 333)</b>

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим обязательствам, не превышают 12 месяцев. Неисполненных обязательств Банка нет.

**Информация об обязательствах Банка по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому обязательству (активе)**

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	893	1 303
Отложенное налоговое обязательство	6 538	3 628

**6.13 Условные обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способен корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страхового возмещения по претензиям.

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного года:

	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Неиспользованные кредитные линии	22 902	46 829
Выданные гарантии и поручительства	435 595	<b>513 638</b>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>458 497</b>	<b>560 467</b>
Резерв на возможные потери	(4 839)	(6 262)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	338	98
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом сформированного резерва</b>	<b>453 996</b>	<b>554 303</b>

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 2020г. и за 2019г. представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020</b>	<b>438</b>	<b>5 824</b>	<b>6 262</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>589</b>	<b>(687)</b>	<b>(98)</b>
<i>Отчисления в резерв (+) / восстановление резерва (-) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	(131)	(1 292)	(1 423)
<i>Создание (+) / восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	(751)	511	(240)
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2021</b>	<b>307</b>	<b>4 532</b>	<b>4 839</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>(162)</b>	<b>(176)</b>	<b>(338)</b>

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>56</b>
<i>Отчисления в резерв (+) / восстановление резерва (-) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	382	5 824	6 206
<i>Создание (+) / восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	589	(687)	(98)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020	438	5 824	6 262
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	589	(687)	(98)

В соответствии с моделью оценки финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2021 классифицированы в 1 стадию обесценения с целью создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (низкий кредитный риск)

#### 6.14 Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2021 уставный капитал Банка составляет 118 000 000 рублей (в течение 2020 года размер уставного капитала не менялся).

Количество размещенных обыкновенных именных акций – 117 928 318 шт., количество размещенных привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда – 71 682 шт. Номинальная стоимость акций (обыкновенных и привилегированных) – 1 рубль.

Объявленные обыкновенные именные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории, предусмотренные настоящим Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец обыкновенной акции имеет право:

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса (1 акция - 1 голос) по всем вопросам его компетенции;
- быть избранным в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка;
- выдвигать кандидатов в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов (после уплаты налогов и пополнения резервов), а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества пропорционально доле в уставном капитале после расчетов с кредиторами, выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и владельцами привилегированных акций.

Каждая привилегированная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированной акции имеет право:

- присутствовать на общем собрании акционеров без права голоса;

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- на первоочередное, по сравнению с владельцами обыкновенных акций, получение начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка, а также в части имущества Банка (ликвидационной стоимости), при его ликвидации в соответствии с настоящим Уставом.

### 6.15 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды

30 июня 2020 года состоялось годовое Общее собрание акционеров по итогам работы Банка за 2019 год. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета по итогам работы за 2019 год составила 27 601 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по итогам проведения годового Общего собрания акционеров не изменилась и составляет на 01.01.2021 года 48 619 тыс. рублей.

За 2020 год прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 59 132 тыс. рублей.

Годовое Общее собрание акционеров по итогам работы за 2020 год состоится 22 апреля 2021 года.

Дивиденды акционерам Банка по итогам работы за 2020 год и за 2019 год, не начислялись и не выплачивались.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 7.1 Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов

	за 2020 год		за 2019 год	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
<b>Процентные доходы</b>				
По кредитам юридическим лицам	211 941	47,91%	126 733	29,68%
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с приобретенными правами требования	118 042	26,68%	144 748	33,89%
По кредитам физическим лицам	76 137	17,21%	111 374	26,08%
По средствам в других банках	23 341	5,28%	34 000	7,96%
От оказания информационных, консультационных услуг по кредитным операциям	11 841	2,68%	9 429	2,21%
По вложениям в ценные бумаги, в том числе:	11 714	2,65%	380	0,09%
- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 239	-	380	-
Пени по кредитам	3 225	0,72%	1 026	0,24%
Корректировки, уменьшающие % доходы на разницу между % доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и % доходами без применения ЭПС	(13 830)	(3,13%)	(636)	(0,15%)
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>442 411</b>	<b>100%</b>	<b>427 054</b>	<b>100%</b>

**Процентные расходы**

По привлеченным средствам кредитных организаций	368	0,23%	-	-
По депозитам физических лиц	127 140	80,25%	117 517	82,24%
По депозитам юридических лиц	26 898	16,98%	14 290	10,00%
По средствам на счетах юридических лиц	4 021	2,54%	11 087	7,76%
По средствам на счетах физических лиц	1	0%	5	0%
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>158 428</b>	<b>100%</b>	<b>142 899</b>	<b>100%</b>

Все процентные доходы, за исключением начисленных процентных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитаны по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Все процентные расходы начислены по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

**7.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов за 2020 год представлена в таблице ниже:

	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения за период (доходы)/расходы
<b>Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:</b>	<b>935 984</b>	<b>(901 553)</b>	<b>34 431</b>
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	355 088	(362 517)	(7 429)
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	3 241	(3 241)	-
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 241	(3 241)	-
- начисленные процентные доходы, в том числе:	61 171	(44 477)	16 694
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	18 753	(21 341)	(2 588)
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>624</b>	<b>(575)</b>	<b>49</b>
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	624	(575)	49
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:</b>	<b>30 819</b>	<b>(30 916)</b>	<b>(97)</b>
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	9 652	(9 892)	(240)
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	19 288	(20 711)	(1 423)
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	9 652	(9 892)	(240)
<b>Итого</b>	<b>967 427</b>	<b>(933 044)</b>	<b>34 383</b>

**7.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости**

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	за 2020 год		за 2019 год	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	481	9,40%	160	1,88%
- Российской Федерации	217	-	160	-
- кредитных организаций	122	-	-	-
- прочих резидентов	142	-	-	-
От операций с производными финансовыми инструментами, в том числе:	(4 638)	90,60%	8 330	98,12%
- фьючерсы	(4 638)	-	8 330	-
<b>Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(4 157)</b>	<b>100%</b>	<b>8 490</b>	<b>100%</b>

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	за 2020 год		за 2019 год	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(4 173)	100%	-	-
- Российской Федерации	(3 573)	85,62%	-	-
- кредитных организаций	(82)	1,97%	-	-
- прочих резидентов	(518)	12,41%	-	-
<b>Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(4 173)</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 7.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

	за 2020 год	за 2019 год
- в составе прибыли	205 515	54 036
- в составе убытков	190 201	56 678
<b>Итого прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>15 314</b>	<b>(2 642)</b>

#### 7.5 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре комиссионных доходов и расходов

	за 2020 год		за 2019 год	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
<b>Комиссионные доходы</b>				
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	43 597	66,97%	11 077	33,89%
За расчетное и кассовое обслуживание	13 772	21,15%	16 597	50,78%
От операций с валютными ценностями	3 333	5,12%	-	-
За осуществление переводов денежных средств	2 770	4,25%	3 048	9,33%
За открытие и ведение банковских счетов	1 618	2,49%	1 943	5,94%

От других операций	14	0,02%	21	0,06%
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>65 104</b>	<b>100%</b>	<b>32 686</b>	<b>100%</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 585	70,65%	2 053	67,03%
Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	842	23,01%	583	19,03%
За услуги по переводам денежных средств	120	3,28%	401	13,09%
Прочие комиссионные расходы	112	3,06%	26	0,85%
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 659</b>	<b>100%</b>	<b>3 063</b>	<b>100%</b>

Комиссионные доходы и расходы получены от финансовых активов и обязательств, учтенных по амортизированной стоимости.

## 7.6 Прочие операционные доходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре операционных доходов

	за 2020 год		за 2019 год	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	23 150	61,49%	-	-
Прочие операционные доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	4 691	12,46%	2 004	24,66%
Доходы от восстановления убытков обесценения основных средств	3 721	9,89%	52	0,64%
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 652	9,70%	2 440	30,02%
Доходы по привлеченным средствам – депозитам физических лиц и юр. лиц	1 494	3,97%	670	8,24%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	701	1,86%	503	6,19%
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	234	0,62%	317	3,9%
Другие доходы, относимые к прочим	4	0,01%	2 041	25,12%
Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	-	100	1,23%
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>37 647</b>	<b>100%</b>	<b>8 127</b>	<b>100%</b>

## 7.7 Операционные расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре операционных расходов

	за 2020 год		за 2019 год	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Информационные расходы связанные с сопровождением ПО	72 029	25,91%	78 921	33,47%
Расходы на содержание персонала	64 987	23,38%	59 375	25,19%
Информационные-консультационные расходы	45 299	16,30%	39 276	16,66%
Другие организационные и управленческие расходы	16 917	6,09%	7 580	3,22%
Расходы от уценки основных средств	16 493	5,93%	-	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10 558	3,80%	6 136	2,60%
Расходы по страхованию (АСВ и страхованию имущества)	10 486	3,77%	10 569	4,48%
Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе по факторингу)	7 487	2,69%	1 199	0,51%
Амортизация по основным средствам и НМА	6 585	2,37%	7 490	3,18%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 854	2,11%	4 227	1,79%
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	5 109	1,84%	4 883	2,07%

Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 422	1,23%	3 417	1,45%
Реклама	3 303	1,19%	1 241	0,53%
Арендная плата по арендованным основным средствам	2 427	0,87%	2 369	1,00%
Расходы по охране	1 882	0,68%	1 883	0,8%
Аудит	1 874	0,67%	2 480	1,05%
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	1 299	0,47%	1 617	0,69%
Другие операционные расходы	1 946	0,70%	3 085	1,31%
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>277 957</b>	<b>100%</b>	<b>235 748</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре расходов на содержание персонала

	за 2020 год		за 2019 год	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	53 053	81,64%	45 728	77,02%
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	11 696	18,0%	13 227	22,28%
Другие расходы на содержание персонала	238	0,36%	420	0,7%
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>64 987</b>	<b>100%</b>	<b>59 375</b>	<b>100%</b>

## 7.8 Расходы по налогам

Ниже представлена информация о суммах налога, уплачиваемых Банком:

	за 2020г.		за 2019 год	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	11 521	61,94%	9 374	64,57%
НДС	3 407	18,32%	2 550	17,57%
Налог на имущество	1 762	9,47%	1 764	12,15%
Прочие налоги и сборы в соответствии с законодательством РФ	1 742	9,37%	656	4,52%
Земельный налог	156	0,84%	156	1,08%
Транспортный налог	13	0,06%	17	0,11%
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>18 601</b>	<b>100%</b>	<b>14 517</b>	<b>100%</b>

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. В течение отчетного, а также предшествующего ему года, доходов (расходов), связанных с изменением налоговых ставок, а также введением новых налогов не было.

## 7.9 Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Банка, не изменилась по сравнению с предыдущим годом и составляет 20%.

	за 2020 год	за 2019 год
Сумма налога на прибыль, подлежащего уплате по данным налоговой декларации, в том числе:		
по ставке 20%	8 378	7 861
по ставке 15%	6 422	7 804
Изменение отложенного налога, отнесенного на счета по учету финансового результата, связанного с возникновением и списанием временных разниц	1 956	57
	3 143	1 513
<b>ИТОГО расход по налогу на прибыль</b>	<b>11 521</b>	<b>9 374</b>

Ниже представлена информация о сверке расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	за 2020 год	за 2019 год
Прибыль по данным бухгалтерского учета до налогообложения	77 733	42 118
	15 547	8 424

	за 2020 год	за 2019 год
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%</b>		
<b>Налоговый эффект в целях налога на прибыль, возникший от:</b>	<b>(4 026)</b>	<b>950</b>
- расходов, не учитываемых в целях налога на прибыль	87 632	77 909
- применения ставки по налогу на прибыль, отличной от 20%	(652)	(32)
- доходов, не учитываемых в целях налога на прибыль	(91 555)	(77 431)
- прочих разниц	549	504
<b>Фактические расходы по налогу на прибыль с учетом поправок в налогооблагаемой базе</b>	<b>11 521</b>	<b>9 374</b>

## 8. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля III, капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

Ниже представлены сведения в соответствии с Положением № 646-П:

	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.	Изменение
<b>Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:</b>	<b>509 262</b>	<b>452 271</b>	<b>56 991</b>
<b>Базовый капитал, всего</b>	<b>361 129</b>	<b>292 782</b>	<b>68 347</b>
Источники базового капитала, в т.ч.:	371 018	296 486	74 532
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	70 001	70 001	-
- резервный фонд	48 619	48 619	-
- нераспределенная прибыль прошлых лет	183 150	177 866	5 284
- прибыль текущего года, подтвержденная аудиторским заключением	69 248	-	69 248
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	9 889	3 704	6 185
- Нематериальные активы	3 130	3 704	(574)
- Убыток текущего года	6 759	-	6 759
<b>Основной капитал, всего</b>	<b>361 129</b>	<b>292 782</b>	<b>68 347</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>148 133</b>	<b>159 489</b>	<b>(11 356)</b>
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	148 133	159 489	(11 356)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	-	-	-
- Ненадлежащие активы	-	-	-

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение БР №646-П (Указание БР №5492-У от 30.06.2020г.), Банк скорректировал строку Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2020 на отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате применения МСФО (IFRS) 9. Сумма корректировки составила 3 793 тыс. рублей. Данное изменение существенно не повлияло на финансовые показатели Банка.

### 8.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

По состоянию на 01.01.2021 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 3 857 550 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020 – 3 593 193 тыс. рублей).

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.01.2021 согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №199-И представлено в таблице ниже:

	на 01.01.2021г.			на 01.01.2020г.		
	стоимость ак- тивов	стоимость ак- тивов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость ак- тивов, взве- шенных по уровню риска	стоимость ак- тивов	стоимость ак- тивов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость ак- тивов, взве- шенных по уровню риска
<b>Кредитный риск по активам, отражен- ным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 312 939</b>	<b>3 170 064</b>	<b>2 618 463</b>	<b>2 843 752</b>	<b>2 726 257</b>	<b>2 237 029</b>
- активы с коэффициентом риска 0 %	510 855	510 855	-	480 602	480 602	-
- активы с коэффициентом риска 20 %	50 933	50 933	10 187	10 782	10 782	2 156
- активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	-	-	-
- активы с коэффициентом риска 100%	2 751 151	2 608 276	2 608 276	2 352 368	2 234 873	2 234 873
<b>Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч.:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
с пониженными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	465 010	459 116	322 896	184 366	182 428	136 821
-ссуды, предоставленные субъектам ма- лого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75%	426 026	420 132	315 099	184 366	182 428	136 821
-требования к участникам клиринга	38 984	38 984	7 797	-	-	-
С повышенными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	32 090	29 669	44 504	10 068	98 484	153 697
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-	3 957	3 838	4 990
- с коэффициентом риска 150%	32 090	29 669	44 504	99 282	90 154	135 231
- с коэффициентом риска 250%	-	-	-	-	-	-
- с коэффициентом риска 300%	-	-	-	4 829	4 492	13 476
Кредиты на потребительские цели всего, в т.ч.:	20 713	19 586	46 576	99 214	96 622	184 471
- с коэффициентом риска 110%	-	-	-	5 453	4 351	4 786
- с коэффициентом риска 120%	618	504	606	2 569	1 816	2 180
- с коэффициентом риска 140%	-	-	-	4 499	3 965	5 551
- с коэффициентом риска 170%	1 041	951	1 617	3 898	3 731	6 343
- с коэффициентом риска 200%	1 521	1 475	2 952	82 659	82 627	165 254
- с коэффициентом риска 300%	6 594	6 583	19 749	136	132	357
Кредитный риск по условным обязатель- ствам кредитного характера всего, в т.ч.:	458 497	453 658	327 928	560 466	554 204	507 813
- по финансовым инструментам с высо- ким риском	435 595	431 063	327 928	513 637	507 813	507 813
- по финансовым инструментам без риска	22 902	22 595	-	46 826	46 391	-

В целях поддержания розничного кредитования в условиях спада экономики, вызванного пандемией COVID-19, а также для поддержки потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике и снижению регуляторной нагрузки, Банк России отменил надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020, по необеспеченным потребительским кредитам, выданным ранее 01.09.2019, а также снизил регуляторные надбавки по вновь выдаваемым потребительским кредитам.

Величина резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.	Изменение
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:</b>	<b>157 156</b>	<b>135 931</b>	<b>21 225</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	150 462	128 797	21 665
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 855	872	983
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	4 839	6 262	(1 423)

По состоянию на 01.01.2020 Банк реклассифицировал резервы, созданные на комиссионные доходы от операций факторинга, признанные процентными, в сумме 10 108 тыс. рублей из строки «иные балансовые активы» в строку «Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность».

## 8.2 Влияние временных регуляторных мер, введенных Банком России в связи с пандемией, на основные финансовые показатели Банка

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации в течение 2020 года принимал меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. Меры Банка России были направлены на защиту интересов заемщиков, сохранение кредитования, стабильное функционирование финансового сектора. Существенная часть этих послаблений принималась Банком России на период до 30 сентября 2020 года. Далее Банк России принял решение о продлении части регуляторных послаблений.

Банк воспользовался частью предложенных Банком России мер, направленных на ограничение негативных последствий пандемии, для продолжения кредитования граждан и экономики (решение Правления Банка):

- неухудшение оценки риска по заемщикам (контрагентам) - субъектам МСП. Возможность до 30 сентября 2020 года кредитными организациями при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц - заемщиков (контрагентов) – субъектов малого и среднего предпринимательства, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о не ухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года (Информационное письмо Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/20);

- не увеличение резервов по заемщикам - физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам возможность при классификации реструктурированных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, вытекающих из условий кредитных договоров с заемщиками, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации по 30 сентября 2020 года включительно принятия решения (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, определенных по состоянию на 1 марта 2020 года (Информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72);

- надбавки по коэффициентам риска по реструктурированным ссудам физических лиц. Возможность для целей применения надбавок к коэффициентам риска при реструктуризации ссудной задолженности физических лиц в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года кредитным организациям не признавать кредит (заем) реструктурированным, что позволило применять в указанных случаях прежние (более низкие) надбавки к коэффициентам риска вне зависимости от даты реструктуризации (Пресс-релиз Банка России от 17.04.2020);

- надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам. Отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам (Пресс-релиз Банка России от 03.04.2020).

- неухудшение оценки риска по кредитам иных 5 отраслей. Возможность до 30 сентября 2020 года по кредитам организаций ряда иных отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, кредитным организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 марта 2020 года (Информационное письмо Банка России от 14.04.2020 № ИН-03-41/65).

Далее раскрывается информация о совокупном влиянии временных регуляторных послаблений, указанных выше, на основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.01.2021:

	без учета использования мер	с учетом использования мер	влияние на финансовые показатели
Основной капитал	356 789	361 129	4 340
Собственные средства	504 922	509 262	4 340
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9.369	9.511	0,142%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	13.051	13.202	0,151%

Руководством Банка принимаются все необходимые меры для стабильного функционирования Банка в условиях форс мажорных обстоятельств. Отмена временных регуляторных послаблений со стороны Банка России существенно не повлияет на финансовые показатели Банка.

### 9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, изменения прибыли, прочего совокупного дохода, операций с акционерами вследствие выявления этих ошибок при сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода не было.

	на 01.01.2021г.	Совокупный доход за 2020г.	на 01.01.2020г.
Уставный капитал	118 000	-	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	10 288	(48)	10 336
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(882)	(882)	-
Резервный фонд	48 619	-	48 619
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	51	51	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	264 748	59 281	205 467
<b>Итого источники капитала</b>	<b>440 824</b>	<b>58 402</b>	<b>382 422</b>

### 10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России (Инструкция №183-И).

	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Основной капитал	361 129	292 782
Собственные средства (капитал)	509 262	452 271
Активы, взвешенные по уровню риска	3 857 550	3 593 193
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.511	8.172
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13.202	12.586

**Информация о выполнении обязательных нормативов**

Норматив	Предельно допустимое значение, %	на	на	на	на	на
		01.01.2020 %	01.04.2020 %	01.07.2020 %	01.10.2020 %	01.01.2021 %
H1.2	≥ 6	8.172	8.968	8.505	7.737	9.511
H1.0	≥ 8	12.586	14.106	13.619	12.503	13.202
H3	≥ 50	202.759	162.059	138.343	84.563	100.761
H6	≤ 20	18.78	19.09	19.32	18.57	17.97
H25	≤ 20	11.80	8.06	7.74	8.50	6.32

В связи с пересчетом дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.01.2020г. норматив достаточности собственных средств (H1.0) был так же скорректирован. Влияние изменения составило +0,1%.

Обязательные нормативы рассчитываются ежедневно с целью контроля за соблюдением допустимых значений. В таблице выше представлены нормативы на отчетные квартальные даты. Показатели нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) указаны в размере максимального значения за соответствующий отчетный период.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением стандартизированного подхода. При расчете нормативов Банк применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И.

Банк не включает в расчет норматива текущей ликвидности показатель ОВТ\*.

**11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов и составляют на 01.01.2021 – 116 383 тыс. руб. (на конец отчетного года), на 01.01.2020 – 112 892 тыс. руб. (на начало отчетного периода).

В 2020 году приток денежных средств составил 3 491 тыс. рублей (за 2019 год приток составил 29 465 тыс. рублей). Основными статьями использования денежных средств были выдача кредитов, финансирование факторинговых операций и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде стали привлеченные средства клиентов и полученные проценты.

По состоянию на 01.01.2021 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 5 499 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 4 776 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 Банк не имел неиспользованных кредитных средств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными

**12. Информация о целях и политике управления рисками**

Основной целью политики Банка в области управления рисками является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита.

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах в соответствии с законодательством Российской Федерации, международными стандартами и лучшими практиками управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). При оценке достаточности капитала Банком учитываются результаты стресс-тестирования значимых рисков. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, на постоянной основе отслеживает и контролирует уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками Банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.
- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.
- Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.
- Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделением, отвечающим за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).
- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.
- Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.
- Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

### 12.1 Подверженность риску (значимые виды рисков)

Значимые риски Банка - это риски, несущие потенциальный уровень потерь, при котором необходимо предпринимать меры по сохранению финансовой устойчивости Банка, действия, направленные на повышение доходности проводимых операций и снижение производимых расходов, а также выполнение обязательных нормативов Банка.

Значимые риски, присущие деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», включают кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (в части валютного), операционный риск, риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск.

Ниже приведена информация о значимых видах рисков и подходах, используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие соответствующего вида риска:

Вид риска	Подход	Краткое описание
Кредитный риск	Регуляторный и внутренний	Инструкция Банка России № 183-И от 16.12.2017г., Положение Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Вид риска	Подход	Краткое описание
		Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (расчет степени кредитного риска портфеля банка и анализ динамики индикаторов уровня кредитного риска. Величина потерь в стрессовом сценарии.
Рыночный риск	Регуляторный и внутренний	Положение №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Величина потерь в стрессовом сценарии.
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Подходы к управлению операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Величина неожиданных потерь определяется на основе анализа базы данных событий операционного риска за предыдущие периоды и разумном сценарном предположении о прогнозе их реализации в плановом периоде (как среднее годовое значение всех ранее зафиксированных прямых потерь от операционного риска за последние 3 года с учетом оценки стандартного отклонения этих потерь).
Риск ликвидности	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	ГЭП-анализ Определяется сумма дополнительных расходов или убытков банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде путем покупки недостающей ликвидности в случае реализации как плановых дефицитов ликвидности с учетом их продолжительностей (идентифицируемых в отчете по ГЭПу ликвидности на плановом периоде), так и непредвиденных, чрезвычайных обстоятельств, при которых возникает неплановый (непредвиденный) дефицит ликвидности
Риск концентрации	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Размер капитала на покрытие риска рассчитывается в размере доли капитала соответствующего уровня в зависимости от существенности показателей риска концентрации
Процентный риск банковского портфеля	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки

## 12.2 Кредитный риск

Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В рамках кредитного риска Банком осуществляется оценка остаточного риска-риска обесценения или утраты обеспечения по ссуде, который ранее Банком принимался в уменьшение резерва, но который может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

### Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) - взвешенная с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Оценка ОКУ основана на следующих компонентах: Вероятность дефолта (PD), Кредитное требование, подверженное риску дефолта, уровень потерь в случае дефолта (LGD).

Недополучение денежных средств- это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

Кредитное требование, подверженное риску дефолта, - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

Уровень потерь в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Оставшийся срок - максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии-это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует обязательство по предоставлению кредита.

ОКУ за весь срок кредитования- убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев- часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12-месячный период.

Прогнозная информация-информация, которая включает ключевые макроэкономические показатели, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки. Результатом анализа прогнозной информации является расчет коэффициентов корректировки PD -  $K_m$  (корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития),  $K_r$  (корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка).

Кредитно-обесцененные активы могут быть:

- приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами (РОСИ)-активами (в том числе приобретенные права требования), в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение.
- финансовыми активами, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Критерии кредитного обесценения:

- нарушение условий договора (имеет место событие дефолта);
- появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника;
- значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика (заемщик является банкротом, находится в стадии ликвидации или иной реорганизации);
- исчезновение активного рынка для долговых ценных бумаг по причине значительных финансовых затруднений должника (Активный рынок- рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе);
- предоставление Банком уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (существенная реструктуризация актива, при которой Банк фиксирует убыток от ожидаемых будущих денежных потоков);
- наличие высокого риска в момент приобретения актива, в связи с чем актив приобретается с дисконтом (скидкой), который отражает понесенные кредитные убытки;
- предоставление Банком уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (например, актив возник в результате существенной модификации (реструктуризации) кредитно-обесцененного (дефолтного) актива);

Банк признает событие дефолта в случае наличия одного из следующих наблюдаемых событий:

- невыполнение долговых обязательств в срок (свыше 90 дней для ссуд, свыше 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам, свыше 1 дня -для кредитных организаций, профучастников рынка ценных бумаг);

-устойчивая неплатежеспособность по иным обязательствам перед другими контрагентами/кредиторами по сопоставимым обязательствам; По активам, представляющим ссудную задолженность, признак анализируется Банком по требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе. Сопоставимыми с требованиями Банка считаются просроченные свыше 90 дней обязательства должника перед другими кредиторами, которые превышают по сумме и сроку требования Банка. Для эмитентов ценных бумаг признаком дефолта считается факт просроченных платежей свыше 10 дней по выплатам по ценным бумагам. Для кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг фактом дефолта считается наличие просрочки свыше 1 дня по требованиям, представляющим собой ссудную задолженность.

-предоставление должником заведомо ложной информации в Банк, которая используется в целях оценки риска и существенно искажает оценку кредитного риска. Признаком существенного искажения оценки является изменение оценки финансового положения в сторону ухудшения, или факт наличия признаков обесценения ссуды, не выявленных по причине предоставления ложной информации.

-существенное нарушение условий выпуска ценных бумаг, получения кредита (займа), и других соглашений по привлечению денежных средств при наличии искового требования Банка на досрочное взыскание долга в связи с нарушениями условий договора;

-прекращение бизнеса должника, банкротство, несостоятельность, рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных или российских рейтинговых агентств, равный D.

Актив более не считается дефолтным или кредитно-обесцененным, когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта на дату анализа.

-наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-), от 1 до 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам;

-наличие существенных модификаций финансового актива\*

*\*Признаки существенной модификации финансового актива (одновременно):*

-наличие значительного увеличения кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и датой проведения модификации;

-модификация предусматривает такие изменения ставок или условий финансового актива, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если бы инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату (не предусмотренные первоначальным договором изменения: увеличение срока возврата основного долга более, чем на 12 месяцев, и/или уменьшение процентной ставки по кредиту более, чем на 1/5 от первоначальной процентной ставки);

-значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов (отрицательная динамика в течение 4 кварталов подряд одновременно с негативным прогнозом состояния макроэкономики) \*;

-существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий. Которые как ожидается могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (негативное состояние в течение 4 кварталов подряд одновременно с неблагоприятным прогнозом состояния отрасли экономики, к которой относится заемщик) \*;

-фактическое или ожидаемое ухудшение финансового положения заемщика (ухудшение оценки финансового положения по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого), при наличии рейтинга, присвоенного одним из рейтинговых агентств-снижение рейтинга с AAA (и лучше) и BBB (и лучше) до C и хуже (по таблице соответствия рейтингов Приложения 5);

-значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;

-значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или его утрата (увеличение коэффициента LGD на 0,3 п.п.);

Дополнительно для активов, оцениваемых на индивидуальной основе:

-фактическое или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика (снижение выручки более, чем на 25% при одновременном увеличении кредиторской и/или дебиторской задолженности в сопоставимом объеме);

-снижение рейтинга материнской компании (головной компании) до уровня, соответствующему уровню СССР-С по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств; -другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска

*\*рассматривается как фактор значительного увеличения кредитного риска в случае одновременного наблюдаемого ухудшения финансового положения должника (с хорошего до среднего, со среднего до плохого)*

В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается в I категорию ОКУ.

### **Оценка ОКУ: описание методов оценки**

#### *Общий принцип*

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера оценочного резерва может осуществляться ежемесячно на отчетную дату, а также в случае значительного увеличения кредитного риска.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска в одну из трех категорий:

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
I	<p>Не являются обесцененными в момент первоначального признания</p> <p>-Кредитный риск существенно не изменился с момента первоначального признания либо</p> <p>-кредитный риск сам по себе низкий на отчетную дату</p>	<p>-отсутствие ухудшения финансового положения (с хорошего или среднего до плохого)<sup>14</sup>;</p> <p>-отсутствие просрочки или наличие просроченных платежей до 30 (30-) календарных дней, отсутствие просрочки по выплатам для эмитентов ценных бумаг;</p>	<p>В размере ОКУ в течение ближайших 12 месяцев (часть ОКУ на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу)</p>	<p>Валовый метод-на основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)</p>
II	<p>Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но объективного подтверждения факта обесценения нет</p>	<p>-наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-), от 1 до 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам;</p> <p>-наличие существенных модификаций финансового актива*</p> <p><i>*Признаки существенной модификации финансового актива (одновременно):</i></p> <p>-наличие значительного увеличения кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и датой проведения модификации;</p> <p>-модификация предусматривает такие изменения ставок или условий финансового актива, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если бы инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату (не предусмотренные первоначальным договором изменения: увеличение срока возврата основного долга более, чем на 12 месяцев, и/или уменьшение процентной ставки по кредиту более, чем на 1/5 от первоначальной процентной ставки);</p> <p>-значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов (отрицательная динамика в течение 4 кварталов подряд одновременно с негативным прогнозом состояния макроэкономики) *;</p>	<p>В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения финансового актива)</p>	<p>Валовый метод-на основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)</p>

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
		<p>-существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий. Которые как ожидается могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (негативное состояние в течение 4 кварталов подряд одновременно с неблагоприятным прогнозом состояния отрасли экономики, к которой относится заемщик) *;</p> <p>-фактическое или ожидаемое ухудшение финансового положения заемщика (ухудшение оценки финансового положения по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого), при наличии рейтинга, присвоенного одним из рейтинговых агентств-снижение рейтинга с AAA (и лучше) и BBB (и лучше) до C и хуже (по таблице соответствия рейтингов Приложения 5);</p> <p>-значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;</p> <p>-значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или его утрата (увеличение коэффициента LGD на 0,3 п.п.);</p> <p>Дополнительно для активов, оцениваемых на индивидуальной основе:</p> <p>-фактическое или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика (снижение выручки более, чем на 25% при одновременном увеличении кредиторской и/или дебиторской задолженности в сопоставимом объеме);</p> <p>-снижение рейтинга материнской компании (головной компании) до уровня, соответствующему уровню CCCC-C по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств; -другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска</p> <p><i>*рассматривается как фактор значительного увеличения кредитного риска в случае одновременного наблюдаемого ухудшения финансового положения должника (с хорошего до среднего, со среднего до плохого)</i></p> <p><b>В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается в I категорию ОКУ</b></p>		

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
III	<p><b>Кредитно-обесцененные активы</b></p> <p>Имеются объективные признаки обесценения на отчетную дату</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-нарушение условий договора (имеет место событие дефолта);</li> <li>-появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника;</li> <li>-значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика (заемщик является банкротом, находится в стадии ликвидации или иной реорганизации);</li> <li>-исчезновение активного рынка для долговых ценных бумаг по причине значительных финансовых затруднений должника (Активный рынок- рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе);</li> <li>-предоставление Банком уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (существенная реструктуризация актива, при которой Банк фиксирует убыток от ожидаемых будущих денежных потоков)</li> </ul>	<p>В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ представляют собой разницу между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков)</p>	<p>На основе амортизированной стоимости (за вычетом резерва под кредитные потери)-нетто-основа*</p> <p><i>* в случае если после периода, в котором использовался расчет на нетто-основе, кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение может быть объективно связано с некоторым событием, произошедшим после применения расчета на нетто-основе, расчет процентной выручки возвращается к валовому методу с начала следующего отчетного периода.</i></p>
РОСИ-активы	<p>Имеются объективные признаки обесценения на дату первоначального признания</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-имеет место событие дефолта на дату первоначального признания;</li> <li>-наличие высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника;</li> <li>-значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика (заемщик является банкротом, находится в стадии ликвидации или иной реорганизации);</li> <li>-отсутствие активного рынка для долговых ценных бумаг по причине значительных финансовых затруднений должника;</li> <li>-наличие высокого риска в момент приобретения актива, в связи с чем актив приобретается с дисконтом (скидкой), который отражает понесенные кредитные убытки;</li> <li>-предоставление Банком уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае</li> </ul>	<p>По активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за весь срок с момента первоначального признания и до прекращения признания в размере всех изменений ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>На дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.</p>	<p>На основе амортизированной стоимости (за вычетом резерва под кредитные потери)-нетто-основа</p> <p>Признание процентной выручки по кредитно-обесцененным активам при первоначальном признании на основании п. 5.4 МСФО (IFRS) 9 будет осуществляться с применением ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости.</p>

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
		(например, актив возник в результате существенной модификации (реструктуризации) кредитно-обесцененного (дефолтного) актива)		

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

**ОР = R x валовая балансовая стоимость актива, где**

*ОР – оценочный резерв под убытки по кредиту*

*R – ставка резерва по оценочному резерву под убытки по кредиту*

**R = PD x Km x Kr x LGD, где**

*PD - Probability of Default) - вероятность дефолта (в течение 12 месяцев после отчетной даты для I категории и в течение всего срока жизни инструмента для II и III категории ОКУ)*

*Km – корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития*

*Kr – корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка*

*LGД - (Loss Given Default) - уровень потерь в случае дефолта, который зависит от обеспечения*

### **Оценка вероятности дефолта PD**

*Оценка вероятности дефолта по ссудам на групповой основе*

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе несущественные по размеру ссуды группируются в соответствии с общими характеристиками кредитного риска.

Критерии для оценки вероятности дефолта на групповой основе (хотя бы одного)

1) Существенность размера

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе несущественные по размеру ссуды группируются в соответствии с общими характеристиками кредитного риска.

Критерии существенности суммы кредита (остатка ссудной задолженности по всем ссудам заемщика совокупно) для оценки ссуды на групповой основе:

- по ссудам юридических лиц не более 2,5% от кредитного портфеля Банка (по данным отчетности по форме 0409115);

- по ссудам физических лиц не более 1% кредитного портфеля Банка (по данным отчетности по форме 0409115).

2) Специалитет кредитного продукта

На групповой основе оцениваются ссуды физических лиц, относящиеся к сегменту «Кредиты под залог недвижимости (проект «Стандарт») и «Классическая ипотека». Указанные ссуды относятся к специализированным кредитным продуктам, их особенностью является способ хеджирования кредитного риска твердым залогом в виде недвижимого имущества, по стоимости превышающего сумму задолженности, уровень потерь при дефолте по таким ссудам определяется в большей степени наличием, качеством и стоимостью предмета залога, чем индивидуальными характеристиками заемщика.

Требования Банка по операциям факторинга оцениваются на групповой основе ввиду специфики и уникальности продукта «Факторинг», когда требования к контрагенту Банка (дебитору) складываются из сумм профинансированных требований разных клиентов, а кредитный риск по операциям факторинга по характеристикам сопоставим с риском в отношении дебиторской задолженности ритейлера, поставщика ресурсов, производителя товаров и услуг, возникшей в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Требования Банка к клиентам по уплате комиссии за факторинговое обслуживание оцениваются на групповой основе ввиду несущественности отдельных сумм в разрезе Клиента и общности факторингового продукта.

3) Оценка финансового положения

Требования к заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме требований к дебиторам по операциям факторинга) оцениваются на индивидуальной основе в случае наличия оценки финансового положения заемщика на отчетную дату как «плохое».

*Группировка ссуд по типам заемщиков*

- ссуды, предоставленные физическим лицам
- ссуды, предоставленные юридическим лицам
- -ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям;
- -операции финансовой аренды (лизинг);
- -гарантии (выданные);
- факторинг

- комиссия за факторинговое обслуживание<sup>15</sup>

#### *Группировка ссуд, предоставленных физическим лицам (сегменты)*

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц группируются по видам кредитов.

1. Кредиты по залог недвижимости
2. Классическая ипотека
3. Прочие ссуды с залоговым обеспечением
4. Потребительские ссуды (без залогового обеспечения)

#### *Группировка ссуд, предоставленных юридическим лицам, и задолженности по факторингу (сегменты)*

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц группируются по видам осуществляемой деятельности в соответствии Общероссийским классификатором видов экономической деятельности. Аналогичная группировка осуществляется в отношении задолженности по операциям факторинга. При определении отрасли приоритетом перед присвоенным кодом ОКВЭД является фактически осуществляемая деятельность.

1. Торговля
2. Производство
3. Строительство
4. Лизинг и прочая финансовая деятельность
5. Транспорт и связь
6. Прочие виды деятельности

#### *Расчет PD*

Вероятность дефолта PD на дату оценки рассчитывается на основе статистической информации о размере ссудной задолженности в разрезе длительности просроченных платежей отдельно по сегментам юридических и физических лиц в соответствии с приложением 1.

Для анализа миграции выбираются 3 последовательных 12-месячных периода (скользящий год), не позднее 1 года, предшествующего отчетной дате. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим усреднением показателей. Для показателей PD, рассчитанных на основе данных за меньший период времени, применяется алгоритм присвоения минимального PD, описанный ниже.

Анализ каждого годового периода производится по всем кредитам, выданным в рамках соответствующего сегмента, следующим образом:

- договоры портфеля распределяются по группам в соответствии с их сроками просрочки на начало периода;
- определяется вероятность миграции ссудной задолженности из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки;
- определяется средняя вероятность миграции ссудной задолженности для каждой отчетной даты;
- вероятность дефолта (Probability of Default) на отчетную дату получается, как среднее арифметическое соответствующих PD для каждой отчетной даты.

#### *Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на групповой основе*

Значение вероятности дефолта по заемщикам, по которым произошел дефолт, а также по ссудам, отнесенным к III категории (стадии) ОКУ, составляет 100%.

Значение вероятности дефолта по заемщикам, отнесенным в II и I категорию ОКУ, определяется в зависимости от длительности текущей просроченной задолженности в соответствии с сегментом, при отсутствии просроченных платежей PD принимается равным значению PD для минимального диапазона текущей просрочки в соответствующей категории (сегменте).

PD, скорректированный на корректировочные коэффициенты ( $K_m$  и  $K_r$ ) в соответствии с п.3.2.1.2 и п.3.2.1.3, не может составлять менее минимального уровня PD, рассчитанного на основе матриц миграции, в противоположном случае в расчет размера ОКУ берется минимальный размер PD.

Минимальный уровень PD, рассчитанный на основе матриц миграции, определяется в размере не менее, чем среднее значение вероятностей дефолта для каждого периода длительности просроченных платежей в разрезе групп - физические лица, юридические лица (включая лизинг), индивидуальные предприниматели, факторинг, и не менее, чем значения PD, определенные внутренним документом Банка.

#### *Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе*

Оценка финансового положения заемщика на индивидуальной основе проводится в соответствии с методикой оценки финансового положения, утвержденной в Банке, включая оценку дополнительных качественных факторов для юридических лиц. По результатам оценки определяется внутренний рейтинговый балл заемщика.

<sup>15</sup> Требования по факторинговой комиссии выделяются в отдельную от Факторинга группу, т.к. оценка риска осуществляется в отношении Клиента, а не Дебитора.

Вероятность дефолта определяется по 100 балльной рейтинговой шкале (с шагом 5 баллов) на основе логарифмического распределения вероятностей дефолта для I и II категорий ОКУ с учетом наличия и продолжительности текущей просрочки.

По кредитным требованиям Банка к кредитным организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг, долговым и долевым ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, вероятность дефолта определяется в соответствии с актуальным рейтингом, присвоенным указанным контрагентам (эмитентам) российским или иностранным рейтинговым агентством. За основу берется рейтинг, присвоенный российским рейтинговым агентством «ЭКСПЕРТ РА», при его отсутствии и наличии рейтинга иных агентств рейтинг определяется по таблице соответствия рейтингов, при этом берется наихудший из присвоенных рейтингов.

По требованиям Банка к Банку России, Министерству финансов РФ вероятность дефолта оценивается в размере 0%.

#### *Корректировка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (Kt)*

При оценке вероятности дефолта по ссудам (кроме МБК и прочих размещенных средств у профессиональных участников рынка ценных бумаг) физических и юридических лиц, включая факторинг, оцениваемых на групповой или индивидуальной основе, проводится калибровка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (на 3 года вперед). Источником информации является Прогноз социально-экономического развития РФ, отчеты и статистические данные Росстата.

*Данная калибровка учитывает влияние следующих макроэкономических факторов:*

- Номинальный ВВП, темп прироста
- Инфляция, %
- Курс доллара по отношению к рублю
- Реальная заработная плата, рост к предыдущему году, %
- Уровень безработицы, %

Корректировочный коэффициент представляет собой средневзвешенное значение коэффициентов, рассчитанных по трем сценариям прогнозного развития с учетом вероятности их реализации.

Первый сценарий- консервативный, вероятность реализации 25%

Второй сценарий- базовый, вероятность реализации 50%.

Третий сценарий- сценарий, при котором цены на нефть остаются неизменными. Коэффициент принимается равным 1. Вероятность реализации 25%.

Для каждого из сценариев прогнозное значение фактического показателя сравнивается с фактическим текущим значением, устанавливается положительная или отрицательная динамика и ее уровень. В расчет корректировочного коэффициента включаются показатели с отрицательной прогнозной динамикой, показывающей ухудшение. Корректировочный коэффициент представляет собой сумму рассчитанных показателей отрицательной динамики макроэкономических факторов, взвешенных с учетом весов каждого фактора.

#### *Корректировка PD на текущее состояние рынка (Kr)*

При оценке вероятности дефолта по ссудам юридических лиц (кроме МБК и прочих размещенных средств у профессиональных участников рынка ценных бумаг), включая факторинг, оцениваемым на групповой основе, проводится калибровка рассчитанного на основе статистической информации PD на текущее состояние рынка. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, указанная калибровка PD не проводится, так как влияние текущего состояния рынка учтено при балльной оценке финансового положения.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка состояния отрасли, к которой относится заемщик-юридическое лицо по виду осуществляемой деятельности (сегмент). Информацией для оценки текущего состояния рынка являются общедоступные данные, включая, но не ограничиваясь, статистических и аналитических агентств, министерства финансов.

При оценке состояния отрасли определяются следующие характеристики: рост, спад и стагнация. Значение корректировочного коэффициента устанавливается в соответствии с Приложением 4 с учетом состояния отрасли (сегмента).

#### *Расчет LGD*

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта.

До формирования информационной базы за период, достаточный для расчета уровня LGD на основе накопленных статистических данных по взысканиям просроченной/ списанной ссудной задолженности, оценка LGD осуществляется

по аналогии с упрощенным стандартизированным подходом Базель II в зависимости от наличия признанного обеспечения.

При наличии залога недвижимого имущества, размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается с учетом справедливой стоимости обеспечения и степени покрытия залогом текущих обязательств клиента, включая проценты за пользование кредитом.

Недвижимое имущество принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

- отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- обеспечение является ликвидным;
- справедливая стоимость обеспечения определена не ранее 1 года до даты оценки ожидаемых кредитных убытков (в качестве оценки справедливой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость на дату оценки, определенная в результате независимой оценки и/или проведенная силами Банка сравнительным методом в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

**Транспортное средство, спецтехника и оборудование** принимаются к учету для расчета LGD в случае, если обладают следующими характеристиками:

- -отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- -обеспечение является ликвидным;
- -справедливая стоимость обеспечения определяется в размере рыночной стоимости на дату принятия имущества в залог за минусом потери стоимости за эксплуатацию, которая рассчитывается в размере 10% в год. Рыночная стоимость определяется по результатам независимой оценки и/или проводится силами Банка в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

По ссудам без обеспечения или в случае, если обеспечение не является признанным, LGD устанавливается в размере 1 (100%).

Гарантийный депозит(вклад) принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

-размещен в Банке;

-отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту(вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

-срок возврата депозита(вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие значения уровня потерь при дефолте для обеспечения в виде гарантийного депозита:

степень покрытия залогом обязательств	LGD
>100%	0
	Расчетная величина:
<100%	1-совокупная ссудная задолженность/стоимость залогового депозита

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П.

Разница между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки объясняется различиями регуляторного подхода к оценке кредитных рисков и подхода в соответствии со стандартом МСФО9, при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк оценивает качество кредитного портфеля на основе накопленных статистических данных о фактических случаях дефолта заемщиков, тогда как регуляторный подход предлагает высокий уровень резервирования ссуд по формализованным требованиям. Среднестатистическая вероятность дефолта по портфелю ссуд юридических лиц составляет не более 5,56 процентов, по портфелю ссуд физических лиц – по потребительскому кредитованию до 38,71%, по целевым кредитам под залог недвижимого имущества до 44%. Значительная часть кредитного портфеля сформирована низкорисковыми операциями факторинга (24%) и кредитам юр.лицам на финансирование хозяйственной деятельности (47%), за период работы Банка

на рынке факторинговых услуг размер дефолтной задолженности составляет 2,5% от факторингового портфеля, дефолтная задолженность юрлиц-0,6 от соответствующего портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.
- В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:
- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т. ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Для оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является принятие решения о проведении кредитных операций и возможности принятия и минимизации кредитного риска по сделке.

Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Сделки, сумма которых превышает установленные Уставом Банка полномочия, направляются на одобрение Совету директоров.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Подходы, применяемые при кредитовании корпоративных клиентов, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка. Потенциальная сделка рассматривается с точки зрения анализа финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики определения внутреннего рейтинга, основанной на комбинации оценок количественных и качественных показателей деятельности. В зависимости от полученного кредитного рейтинга финансовое положение заемщика оценивается в одну из трех категорий: плохое, среднее, хорошее.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщика погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов.

Оценка кредитного риска по розничному портфелю Банка осуществляется с использованием статистических моделей (скоринг), в которых используется анкетная информация, информация из внешних источников (бюро кредитных историй), статистические показатели по отраслям, профессиям, уровню образования и др. Мониторинг розничных портфелей проводится на регулярной основе, отслеживаются длительность просрочки, показатели миграции.

Работа с проблемными кредитами включает в себя анализ проблемных кредитов, включающий перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Автоматизированные системы Банка поддерживают расчет внутреннего рейтинга, управление качественными данными, обеспечением.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;

Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

<b>Степень кредитоспособности</b>	<b>Группа</b>
Низкий кредитный риск	Текущие (без просрочки) и просроченные на срок до 30 дней
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 30 до 60 дней
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 90 дней и выше (дефолтные)

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на 01.01.2021г. по кредитному качеству

<b>Наименование</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>2 477 429</b>	<b>95 224</b>	<b>29 251</b>	<b>2 601 904</b>
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	718 263	20 549	-	738 812
Просроченные до 30 дней	7 030	9 053	-	16 083
Просроченные 30+	-	-	-	-
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+	-	-	4 274	4 274
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 730 027	65 622	-	1 795 649
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	22 109	-	-	22 109
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	-	-	-
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	24 837	24 837
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	140	140
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	16 230	433	-	16 663
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	929	769	-	1 698
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	-	-	-
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	9 309	9 309
<b>Ссуды физических лиц</b>	<b>333 071</b>	<b>40 386</b>	<b>28 726</b>	<b>402 183</b>
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	287 492	32 100	170	319 762
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	45 579	1 163	-	46 742
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	7 123	1 594	8 717
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	26 462	26 462
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	500	500
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	704	205	-	909
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	852	25	-	877
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	441	176	617
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	20 756	20 756
<b>Кредиты и депозиты в Банке России</b>	<b>202 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>202 575</b>
Кредиты и депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	202 575	-	-	202 575

<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>229 999</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>229 999</b>
Требования, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	229 999	-	-	229 999
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	28	-	-	28
<b>Итого ссудная задолженность клиентов до вычета резерва</b>	<b>3 261 825</b>	<b>137 483</b>	<b>88 218</b>	<b>3 487 526</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(24 370)</b>	<b>(15 758)</b>	<b>(82 859)</b>	<b>(122 987)</b>
<b>Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 554)</b>	<b>(7 554)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>3 237 455</b>	<b>121 725</b>	<b>(2 195)</b>	<b>3 356 985</b>

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на 01.01.2020г. по кредитному качеству

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 986 990</b>	<b>44 196</b>	<b>26 596</b>	<b>2 057 782</b>
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	388 700	-	-	388 700
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 592 758	11 242	-	1 604 000
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	32 460	-	32 460
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	26 385	26 385
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	5 532	40	-	5 572
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	454	-	454
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	211	211
<b>Ссуды физических лиц</b>	<b>372 577</b>	<b>62 710</b>	<b>42 559</b>	<b>477 846</b>
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	371 132	44 847	-	415 979
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	16 655	-	16 655
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	23 792	23 792
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 445	163	988	2 596
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	1 045	-	1 045
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	17 779	17 779
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>433 650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>433 650</b>
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	433 650	-	-	433 650
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 793 217</b>	<b>106 906</b>	<b>69 155</b>	<b>2 969 278</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>30 887</b>	<b>12 674</b>	<b>59 394</b>	<b>102 955</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>2 762 330</b>	<b>94 232</b>	<b>9 761</b>	<b>2 866 323</b>

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2021г. без учета начисленных процентов:

на 01.01.2021г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес,%
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>229 999</b>	<b>2 601 904</b>	<b>402 183</b>	<b>3 234 086</b>	<b>129,0%</b>
I категории качества	229 999	587 227	49 831	<b>867 057</b>	34,6%
II категории качества		1 909 470	121 828	<b>2 031 298</b>	81,0%
III категории качества		59 736	118 785	<b>178 521</b>	7,1%
IV категории качества		11 066	64 624	<b>75 690</b>	3,0%
V категории качества		34 405	47 115	<b>81 520</b>	3,3%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	76 431	52 431	<b>128 862</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>229 999</b>	<b>2 525 473</b>	<b>349 752</b>	<b>3 105 224</b>	

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2020г. без учета начисленных процентов:

на 01.01.2020г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. вес,%
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	-	<b>2 051 545</b>	<b>456 426</b>	<b>2 507 971</b>	<b>100,0%</b>
I категории качества	-	199 685	0	199 685	8,0%
II категории качества	-	1 604 537	125 292	1 729 829	69,0%
III категории качества	-	160 705	208 085	368 790	14,7%
IV категории качества	-	35 454	59 260	94 714	3,8%
V категории качества	-	51 164	63 789	114 953	4,6%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	59 030	44 958	103 988	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	-	<b>1 992 515</b>	<b>411 468</b>	<b>2 403 983</b>	

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком<sup>16</sup> погашения по состоянию на 01.01.2020г.:

Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва	Доля просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1 Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 644 748	13 466	1 890	370	2 026	9 180	81 584	0,82
юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 188 323	7 004	1 757	-	124	5 123	36 627	0,59
физические лица	456 425	6 462	133	370	1 902	4 057	44 957	1,42
2 Проценты по кредитам, в т.ч.:	26 663	20 078	1 043	1 046	4 239	13 750	14 580	75,30

<sup>16</sup> Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

юридические лица и индивидуальные предприниматели	6 237	737	526	-	200	11	115	11,82
физические лица	20 426	19 641	517	1 046	4 039	13 739	14 465	96,17
<b>ИТОГО</b>	<b>1 671 411</b>	<b>33 544</b>	<b>2 933</b>	<b>1 416</b>	<b>6 265</b>	<b>22 930</b>	<b>96 164</b>	<b>2,01</b>

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2021г.:

Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва		Доля просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
1 Ссудная задолженность, в т.ч.:	3 234 086	149 864	68 851	8 717	13 295	59 001	118 776	4,63	
юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 831 903	67 443	22 109	0	3 015	42 319	66 345	2,38	
физические лица	402 183	82 421	46 742	8 717	10 280	16 682	52 431	20,49	
2 Проценты по кредитам, в т.ч.:	53 367	33 257	2 575	617	6 611	23 454	31 649	62,32	
юридические лица и индивидуальные предприниматели	30 110	11 007	1 698	0	83	9 226	10 600	36,56	
физические лица	23 257	22 250	877	617	6 528	14 228	21 049	95,67	
<b>ИТОГО</b>	<b>3 287 453</b>	<b>183 121</b>	<b>71 426</b>	<b>9 334</b>	<b>19 906</b>	<b>82 455</b>	<b>150 425</b>	<b>5,57</b>	

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена информация о реструктурированных активах:

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных активов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2020	На 01.01.2021
<b>Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:</b>	<b>17 485</b>	<b>110 353</b>	<b>6</b>	<b>52</b>	<b>5 057</b>	<b>10 616</b>
- юридическим лицам;	1 925	96 863	1	40	1 925	7 108
- физическим лицам	15 560	13 490	5	12	3 132	3 508

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным активам составил 3,4% в общем объеме ссудной задолженности. В том числе, реструктурированные ссуды по основаниям, связанным с распространением новой коронавирусной инфекции, составляют 85% от всех случаев реструктуризаций или 90% от общего объема реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.01.2020 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,8% от общего объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2020 объем созданного резерва на возможные потери составляет 4,15% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.01.2021 объем созданного резерва на возможные потери составляет 4,63% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### Информация о политике Банка по принятому обеспечению

В целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций.

Банк рассчитывает получить возмещение задолженности в виде денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности Клиента/Принципала, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Возврат предоставляемых (размещаемых) Банком средств может быть обеспечен залогом имущества, включая ценные бумаги и имущественные права, гарантиями Банков – гарантов, а также поручительствами.

Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения, как правило, должен быть не менее суммы основного долга и процентов, причитающихся за пользование кредитными средствами, рассчитанных за один год либо за весь период действия кредитного договора (при кредитовании на срок менее одного года).

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- недвижимость;
- автотранспортные средства;
- поручительство физического лица/юридического лица;
- гарантии юридического лица.

Внутренняя оценка рыночной и залоговой стоимости имущества осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

При необходимости рыночная стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, может устанавливаться на основании отчета об оценке независимого оценщика. Внутренняя оценка рыночной стоимости осуществляется с использованием сравнительного подхода, который является совокупностью методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами.

Рыночная стоимость предмета залога определяется как средняя арифметическая от не менее чем 3 (трех) стоимостей аналогичного имущества. Источниками получения информации о стоимости аналогичного имущества являются внешние открытые источники информации – специализированные интернет-сайты о покупке/ продаже имущества.

Залоговая стоимость залога определяется как произведение рыночной (оценочной) стоимости на соответствующий коэффициент залогового дисконтирования.

Справедливая стоимость залога определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

Актуализация (мониторинг) справедливой стоимости залога I и II категории качества осуществляется ежеквартально. Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2020г.

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги, принятые в обеспечение
Юридические лица	2 560 170	2 813 529	-
Физические лица	892 146	62 417	6 026
Факторинг	-	6 098 836	-
<b>ИТОГО</b>	<b>3 452 317</b>	<b>8 974 782</b>	<b>6 026</b>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2021

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги, принятые в обеспечение
Юридические лица	4 349 780	3 753 937	-
Физические лица	1 198 519	945 719	6 023
Факторинг	11 326	9 191 615	-
<b>ИТОГО</b>	<b>5 559 625</b>	<b>13 891 271</b>	<b>6 023</b>

Ко II категории качества в соответствии с гл.6 Положения банка России №590-П Банком отнесен залог ликвидного недвижимого имущества по ссудам юридических и физических лиц.

На дату ежеквартального мониторинга ссуд Банк осуществляет актуализацию результатов залоговой экспертизы для обеспечения, отнесенного ко I, II категории качества, и проводит переоценку справедливой стоимости залога.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения, отнесенного Банком ко I, II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к I, II категории качества	Остаток ссудной задолженности	На 01.01.2020г.		На 01.01.2021	
		Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц	255 162	938 045	238 121	1 154 885	
Юридических лиц	230 083	589 056	40 050	121 418	
Факторинг	18 129	20 437	5 511	5 710	
Выданные банковские гарантии	49 454	10 000	-	-	

#### Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.01.2021 у Банка обремененных активов нет.

### 12.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков.

Под валютными рисками понимается риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств.

Под фондовым риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

#### Фондовый риск

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, допущенных к торгам организаторов торговли РФ. Инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, нет.

#### Валютный риск.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями);
- управление открытой валютной позицией;
- хеджирование на срочном рынке Московской биржи;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты на 01 января 2021 года.

	на 1 января 2021 года		на 1 января 2020 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	-1 004	-804	2 293	1 835
Ослабление доллара США на 20%	1 004	804	-2 293	-1 835
Укрепление евро на 20%	-1 195	-956	31	25
Ослабление евро на 20%	1 195	956	-31	-25
Укрепление юаня на 20%	44	35	72	57
Ослабление юаня на 20%	-44	-35	-72	-57

### Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 18.07.2019 №183-И «Об обязательных нормативах банков» и «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 03.12.2015 №511-П.

Финансовых инструментов, подверженных фондовому риску, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 нет.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	Кол-во шт.	На 01.01.2020г.	Кол-во шт.	На 01.01.2021г.
					Объем, тыс. руб.		Объем, тыс. руб.
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5 000	5 223 (в т.ч. НКД – 79)	5 000	5 136 (в т.ч. НКД – 81)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	На 01.01.2020		На 01.01.2021	
		Справедливая стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.
Фьючерс на курс евро -рубль РФ	(612)	42 436	(205)	18 977	
Фьючерс на курс доллар -рубль РФ	(396)	24 515	(85)	6 391	

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2021г.
<b>Рыночный риск, в т.ч.:</b>	<b>14 500</b>	<b>12 508</b>
Процентный риск	201.56	121.02
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	958.40	879.66

### Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, то под вложения в такие долевые ценные бумаги по решению Правления формируются резервы на возможные потери (критерий существенности – отклонение в размере 20% справедливой стоимости ценной бумаги от справедливой стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день, фиксируемое в течение 3 дней).

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует средневзвешенную цену каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг (в соответствии с п. 7 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Приказом Банка России от 17.10.2014 №437-П)

Справедливая стоимость ценных бумаг включает накопленный процентный/купонный доход на дату расчета.

При отсутствии средневзвешенной цены на дату переоценки ценной бумаги, Банк использует средневзвешенную цену в последний день проведения торгов по этой ценной бумаге.

#### **Анализ чувствительности в отношении рыночного риска**

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.10.2020г.

Стресс-тестирование фондового и товарного рисков, ввиду его незначительности для деятельности Банка не осуществляется (активы, подверженные фондовому и товарному риску отсутствуют).

При проведении стресс-тестирования относительно вероятного изменения результатов деятельности Банка в результате изменения курсов иностранных валют (стресс-тестирование валютного риска) используются следующие сценарии изменения курсов иностранных валют:

- изменение на 1000 базисных пунктов (10%) (сценарий 1);
- изменение на 2000 базисных пунктов (20%) (сценарий 2);
- изменение на 3000 базисных пунктов (30%) (сценарий 3);
- изменение на 4000 базисных пунктов (40%) (сценарий 4).

При стресс-тестировании валютного риска предполагается, что ОВП возможно закрыть в течение 1 (одного) рабочего дня, т.е. предполагается, что ОВП будет закрыта на 2-ой рабочий день (таким образом принимаются во внимание результаты потерь за 1 день).

Стресс-тестирование валютного риска проводится на основе формы отчетности №0409634 по 3 (трем) вариантам исходя из следующих предположений (условий):

#### Вариант 1:

ОВП Банка = ОВП по долларам США + ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;

ОВП по каждой валюте = текущая ОВП по соответствующей валюте на отчетную дату.

#### Вариант 2:

ОВП Банка = 20 % собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

ОВП Банка = ОВП по долларам США + ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;

ОВП по каждой валюте = 20%/3 собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

#### Вариант 3:

ОВП Банка = 10 % от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

ОВП Банка = ОВП по одной из трех основных валют.

Для всех трех вариантов знак позиции (короткая/длинная) не учитывается, т.к. предполагается изменение курса валют в неблагоприятную для ОВП Банка сторону.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в отношении изменения курсов основных иностранных валют, с которым Банк активно совершает операции: доллар США, евро и китайский юань.

В процессе стресс-тестирования определяется:

- влияние изменения курсов основных валют на доходы Банка (размер потерь, которые Банк будет терять ежедневно (за один день), если не закроет ОВП);
- влияние полученных результатов на рыночный риск (РР) в целях оценки соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при прочих неизменных условиях, используемых для его расчета;
- для каждого сценария (только для варианта № 1) - соблюдение ограничения (лимита) размеров ОВП установленных Банком России для каждой основной валюты и суммы валют.

В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 1 740 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 38 392 тыс. руб. (сценарий 4 варианта 2) без учета вероятности реализации стрессовых сценариев.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

- Минимальный регуляторный размер собственных средств (капитала) Банка будет соблюдаться при реализации всех сценариев.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение (при реализации варианта 2 сценария 4 (изменение курсов валют на 40%) может составить 11,04%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала (по варианту 2) потери Банка могут составить до 38392 тыс. руб. (сценарий 4 варианта 2), лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,17% (43991 тыс. руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты (вариант 3) потери могут составить до 28794 тыс. руб.

По всем вариантам распределения ОВП и сценариям с целью соблюдения лимитов открытых валютных позиций Банк использует инструменты хеджирования: открытие на срочном рынке позиций по валютным фьючерсам в размере, равном необходимому буферу капитала. Возможность совершения операций с производными финансовыми инструментами реализована на срочном рынке Московской биржи через ООО "Компания Брокеркредитсервис", с которой заключен договор на комплексное обслуживание. Валютный риск признается захеджированным.

Анализ чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля Банка учтен в составе процентного риска в целом по Банку.

#### 12.4 Процентный риск банковского портфеля

Под процентным риском Банк понимает риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Источниками указанного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Основным источником процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки).

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа и методом дюрации. Кроме того, регулярно рассчитывается и анализируется показатель чистой процентной маржи, характеризующий изменение уровня процентного риска.

Метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (ГЭП-анализ). Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа осуществляется в соответствии с формой отчетности №0409127 (отчет по форме 0409127 составляется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). Расчет ГЭПа производится в совокупности по российским рублям и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Расчет процентного риска методом дюрации. Результаты расчета процентного риска методом дюрации отражаются Службой управления рисками в Отчете «Результаты расчета процентного риска методом дюрации», который представляется Правлению Банка ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, затем

рассматриваются Комитетом по рискам и Советом директоров в составе ежеквартального отчета Службы управления рисками.

Метод дюрации - измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка. Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания. Такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту. Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения (например, купонные выплаты), тем больше дюрация.

Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску. Дюрация всегда меньше, чем контрактный (оставшийся) срок погашения финансового инструмента, за исключением случая, когда все выплаты по финансовому инструменту осуществляются в конце контрактного срока (в этом случае дюрация совпадает со сроком погашения).

Стресс-тестирование процентного риска по различным сценариям проводится не реже 1 раза в год методом дюрации, в качестве основы стресс-тестирования процентного риска в целом по Банку используются шоковые сценарии процентных ставок в составе документа БКБН «Standarts. Interest rate risk in the banking book», 2016, совокупно по всем валютам (ввиду незначительности валютных требований и обязательств в общем объеме требований и обязательств).

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части – это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.01.2021г. и 01.01.2020г. является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка)

Анализ чувствительности процентного риска показывает величину стрессовых потерь, учитываемую при расчете капитала и его достаточности с учетом фазы деловой активности, в размере 82 190 тыс. рублей.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2020г.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
<b>Финансовые инструменты</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	1 362					
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 310 412	206 886	266 109	279 355	432 778	534 751
Прочие активы	368	8 617	4 223	10 513		
<b>Итого активов</b>	<b>1 312 142</b>	<b>215 503</b>	<b>270 332</b>	<b>289 868</b>	<b>432 778</b>	<b>534 751</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 312 142</b>	<b>1 527 645</b>	<b>1 797 977</b>	<b>2 087 845</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций						
Средства клиентов	369 955	484 246	623 779	548 259	66 331	637 956
Внебалансовые обязательства			18 752	8 826	-	10 269
<b>Итого обязательств</b>	<b>369 955</b>	<b>484 246</b>	<b>642 531</b>	<b>557 085</b>	<b>66 331</b>	<b>325 193</b>

<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>369 955</b>	<b>854 201</b>	<b>1 496 732</b>	<b>2 053 817</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ГЭП</b>	942 187	(268 743)	(372 199)	(267 217)	366 447	209 558
<b>Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта</b>					<b>итого по сроку 1 год</b>	<b>% от капитала</b>
200	18 058	(4 479)	(4 652)	(1 336)	7 591	1,67%
-200	(18 058)	4 479	4 652	1 336	(7 591)	(1,67%)
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2021г.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
<b>Финансовые инструменты</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	43 412	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	731 663	642 388	286 286	558 775	765 678	1 129 442
Вложения в долговые обязательства	-	-	16 125	-	-	53 232
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>775 075</b>	<b>642 388</b>	<b>302 411</b>	<b>558 775</b>	<b>765 678</b>	<b>1 182 674</b>
<b>Итого активов и внебалансовых требований</b>	<b>775075</b>	<b>667756</b>	<b>171 652</b>	<b>214 142</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	571 380	326 502	745 725	1 032 755	112 368	262 457
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>571 380</b>	<b>326 502</b>	<b>745 725</b>	<b>1 032 755</b>	<b>112 368</b>	<b>262 457</b>
<b>Итого обязательств и внебалансовых обязательств</b>	<b>571 380</b>	<b>351 870</b>	<b>745 725</b>	<b>1 032 755</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ГЭП</b>	203 494	315 886	(443 414)	(473 980)	X	X
<b>Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта</b>					<b>итого по сроку 1 год</b>	<b>% от капитала</b>
+200	3 900,17	5 264,56	(5 541,53)	(2 369,90)	X	X
-200	(3 900,17)	(5 264,56)	5 541,53	2 369,90	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		

## 12.5 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т. ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- применяется система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться за счет аутсорсинга;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

С целью снижения риска, связанного с преднамеренными или ошибочными действиями сотрудников Банка, некорректным исполнением ими должностных обязанностей, предпринимаются следующие меры:

- контроль со стороны руководителей подразделения соблюдения сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- контроль за подбором и расстановкой кадров;
- профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников Банка;
- разделение функций — работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности;
- двойной ввод данных — ввод информации должен дублироваться, данные от независимых источников автоматически сравниваются, и только при их совпадении производится операция;
- сверка данных — посредством сравнения детальной информации или итоговых сумм;
- дополнительное подтверждение операций — возможность исполнения операций должна быть получена до момента фактического исполнения;
- контроль исправлений — внесение поправок информации подчиняется такому же контролю, как и ввод первоначальной информации;
- введение адекватной процедуры безопасности и контроля, которые могут ограничить доступ по пользователям, по сделкам и операциям;
- соблюдение внутренних положений и регламентов Банка;
- внутренними документами Банка регламентированы дисциплинарные взыскания в случае нарушений и упущений в работе, допущенных сотрудниками Банка.

Основными методами минимизации технологического риска (риск нарушения деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем) являются:

- плановая замена устаревшего оборудования, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;
- использование действующего регламента резервного копирования и хранения архивной информации;
- использование лицензионного программного обеспечения.

Методами минимизации риска противоправных действий (как со стороны сотрудников Банка, так и третьих лиц) являются:

- защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации, обеспечение информационной безопасности;
- система мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к членам Совета директоров, исполнительных органов и служащим, виновным в их возникновении.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 16.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	На 01.01.2020г.	На 01.01.2021г.
Операционный риск	28 709	38 774
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	574 187	775 475
Чистые процентные доходы	496 690	653 037
Чистые непроцентные доходы	77 497	122 438
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска:

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в порядке, предусмотренном Положением №652-П.

Для оценки уровня операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией №183-И.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если значение норматива достаточности собственных средств превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией №183-И.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- сумма убытков Банка от реализации операционного риска
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем и оборудования Банка.

Для каждого показателя установлены предельные значения (лимиты), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Показатели и лимиты утверждаются Советом директоров Банка, ежегодно пересматриваются по инициативе Правления, руководителя СУР, структурных подразделений Банка.

Уровень операционного риска считается приемлемым, если показатели операционного риска не превышают установленных для них лимитов, и если значение норматива достаточности собственных средств превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №183-И.

## 12.6 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа нормативов ликвидности, метод анализа платежных потоков, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

*Метод анализа нормативов ликвидности:*

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

*Метод анализа платежных потоков*

Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении текущей ликвидностью.

*Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств)*

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

Управление текущей ликвидностью осуществляется через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Перечень методов восстановления ликвидности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций с учетом стресс-тестов включает в себя:

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
13. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
14. Получение субординированных займов (кредитов).
15. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
16. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

С целью оценки состояния ликвидности Банком используется группа показателей оценки ликвидности, рассчитываемых ежемесячно в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У:

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель текущей ликвидности,
- показатель структуры привлеченных средств,
- показатель зависимости от межбанковского рынка,
- показатель риска собственных вексельных обязательств,
- показатель небанковских ссуд,
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Уровень риска потери ликвидности определяется обобщающим показателем, который представляет собой средневзвешенное значение показателей оценки ликвидности.

Политика в области управления ликвидностью направлена на поддержание уровня ликвидности на приемлемом уровне (минимизацию риска), включает в себя следующие мероприятия:

- обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами;
- своевременное выявление ссудной задолженности, несущей в себе повышенный риск невозврата и ее учет при планировании,
- своевременное создание резерва на возможные потери в размере, адекватном принятым рискам;

- отказ от операций с высоким риском потерь;
- диверсификация кредитной деятельности Банка и источников привлечения средств;
- поддержание положительной деловой репутации Банка;
- установление и контроль соблюдения лимитов на операции Банка.

Банком применяются методы восстановления ликвидности в случае ухудшения ее состояния:

- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

*При выявлении дефицита ликвидности:*

при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов, определяется наличие возможных средств для покрытия такого дефицита. Покрытием дефицита может рассматриваться соответствующий избыток следующего за дефицитным интервалом;

если при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов недостаточно избытка ликвидности по следующим за дефицитным интервалом, определяется наличие активов, которые можно будет при необходимости реализовать, не создавая дефицита ликвидности на новом промежутке, либо доступные для привлечения ресурсы.

В рамках оперативного управления мгновенной ликвидностью, управление бизнес анализа и планирования, на основании данных, полученных из АБС Банка, составляет оперативный план денежных поступлений и платежей Банка. На основании данной информации, принимается управленческое решение по осуществлению операций и сделок на текущий операционный день в пределах установленных лимитов. Управленческое решение может быть скорректировано в течение операционного дня при изменении параметров, на основании которых принималось решение.

Текущая ликвидность Банка определяется основной деятельностью на доступных рынках ресурсов и потребителей услуг Банка – привлечение средств от клиентов Банка – как в депозиты, так и наличием средств на их текущих счетах, размещение активов у клиентов Банка. В рамках управления текущей ликвидностью Банк принимает во внимание свою политику в области привлечения депозитов – ставки привлечения не должны снижать текущий уровень доходности Банка и создавать дефицит ликвидности по временным интервалам.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

- регламентирование операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
- лимитирование;
- поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2021 - Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года (48,7 млн. рублей) резервируются в капитале как непредвиденные потери с учетом вероятности негативного сценария. Размер капитала с учетом резервов достаточен для покрытия рисков ликвидности по сроку 1 год.

***В Банке разработан план управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включающий в себя мероприятия по восстановлению ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования и порядок их применения.***

По состоянию на 01.01.2021 инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – Облигации федерального займа, справедливой стоимостью 5 257 тыс. руб., с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) - отсутствуют.

## 12.7 Активы и обязательства по срокам погашения

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ<sup>17</sup>

Наименование показателя	по состоянию на		01.01.2021г.							
	до востребо- вания и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
				до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 242 102	1 242 102	1 242 102	1 242 155	1 243 561	1 259 065	1 337 516	1 368 213	1 476 360	4 242 588
3.1. II категории качества	452 141	452 141	452 141	452 194	453 600	468 528	546 760	569 099	650 571	2 768 109
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	11 300	11 300	11 300
4.1. II категории качества										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	162 048
3.1. II категории качества	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>1 417 252</b>	<b>1 417 252</b>	<b>1 417 252</b>	<b>1 417 305</b>	<b>1 418 711</b>	<b>1 434 215</b>	<b>1 523 966</b>	<b>1 554 663</b>	<b>1 662 810</b>	<b>4 589 582</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, из них:	64 7814	647 814	647 814	826 352	870 658	1 171 330	1 917 153	2 250 821	2 960 900	3 365 231
9.1. вклады физических лиц	-	-	-	115 316	152 589	444 168	1 097 685	1 431 353	2 100 487	2 326 448
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	226 912	226 912	226 912	226 912	236 815	248 362	248 771	248 793	248 798	264 099
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>874 726</b>	<b>874 726</b>	<b>874 726</b>	<b>1 053 264</b>	<b>1 107 473</b>	<b>1 419 692</b>	<b>2 165 924</b>	<b>2 499 614</b>	<b>3 209 698</b>	<b>3 644 760</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	84 029	84 029	84 029	-94 456	-147 259	-443 974	-1 100 455	-1 403 448	-2 005 385	4 863 25
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	9,6	9,6	9,6	-9,0	-13,3	-31,3	-50,8	-56,1	-62,5	13,3

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ<sup>17</sup>

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2020г.									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	112 892	112 892	112 892	112 892	112 892	11 2892	112 892	112 892	112 892	112 892
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 223	5 223	5 223	5 223	5 223	5 223	5 333	5 333	5 522	5 712
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 247	11 503	1 242 322	1 262 477	1 306 781	1 491 305	1 698 396	1 820 857	1 935 726	2 683 327
3.1. II категории качества	336	592	620 244	638 707	678 034	857 658	1 064 502	1 186 963	1 301 832	2 049 433
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	5 922	5 922	6 295	6 480	23 640	23 649	23 649	23 649	26 193	26 193
6.1. II категории качества					4 819	4 819	4 819	4 819	6 920	6 920
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>135 284</b>	<b>135 540</b>	<b>1 366 732</b>	<b>1 387 072</b>	<b>1 448 536</b>	<b>1 633 069</b>	<b>1 840 270</b>	<b>1 962 731</b>	<b>2 080 333</b>	<b>2 828 124</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	332 296	348 531	371 186	455 817	496 398	985 988	1 611 974	1 941 426	2 180 709	2 893 287
9.1. вклады физических лиц	31 342	32 631	44 339	75 921	99 902	567 559	1 008 750	1 334 349	1 570 399	2 111 282
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства			492	492	12596	80141	80144	80148	80382	106798
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>332 296</b>	<b>348 531</b>	<b>371 678</b>	<b>456 309</b>	<b>508 994</b>	<b>1 066 129</b>	<b>1 692 118</b>	<b>2 021 574</b>	<b>2 261 091</b>	<b>3 000 085</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	719	3 301	4 088	5 714	5 714	201 895	240 654	269 662	288 383	560 466
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-197 731	-216 292	990 966	925 049	933 828	365 045	-92 502	-328 505	-469 141	-732 427
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-59,5	-62,1	266,6	202,7	183,5	34,2	-5,5	-16,2	-20,7	-24,4

<sup>17</sup> По данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2021 года:

	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>Финансовые обязательства</b>						
Депозиты Банка России	16	-	-	14 227	-	<b>14 243</b>
Средства клиентов	869 998	1 027 827	996 055	213 401	90 125	<b>3 197 406</b>
Прочие финансовые обязательства	21 576	-	-	-	-	<b>21 576</b>
Выданные банковские гарантии и не- использованные лимиты кредитных линий	453 996	-	-	-	-	<b>453 996</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 345 586</b>	<b>1 027 827</b>	<b>996 055</b>	<b>227 628</b>	<b>90 125</b>	<b>3 687 221</b>

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	504 983	1 083 862	539 257	484 820	90 144	<b>2 703 066</b>
Прочие финансовые обязательства	27 717	-	-	-	-	<b>27 717</b>
Выданные банковские гарантии и не- использованные лимиты кредитных линий	554 303	-	-	-	-	<b>554 303</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 087 003</b>	<b>1 083 832</b>	<b>539 257</b>	<b>484 820</b>	<b>90 144</b>	<b>3 285 086</b>

## 12.8 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.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В целях минимизации риска концентрации в Банке: установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, разработаны и применяются процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском концентрации, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах- если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

#### **Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.**

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах- если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков. Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Концентрация рисков определяется в количественном отношении объемов операций по отношению к совокупным активам (требованиям), обязательствам Банка по направлениям деятельности в разрезе типов инструментов, географических зон, отраслевой принадлежности и типам контрагентов, а также по видам валют.

По состоянию на 01.01.2020г.

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств</b>		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Нб) к капиталу	18%	83 835
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	19%	85 766
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	465%	2 110 092
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	7%	198 242
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	119%	540 066
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	6,27%	28 428
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов</b>		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	18%	456 126
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	54%	1 349 131
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	28%	702 414
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	71%	1 961 650
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	12%	319 659
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	1,34%	36 912
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов</b>		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	433 650
МБК	0%	-
в валюте РФ, тыс. руб.	-	-
в ин. валюте (тыс. руб.)	-	-
<b>Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)</b>	<b>80,0%</b>	<b>2 507 971</b>
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	26%	806 641
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	7%	232 709
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	7%	231 474
факторинг	28%	863 058
выданные банковские гарантии	16%	513 637
<b>Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Долговые инструменты	0,17%	5 233
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	14,77%	66 951
<b>Привлеченные средства в общем объеме обязательств</b>		
Привлеченные МБК	0,00%	-
Депозиты юридических лиц	10%	319 659
Текущие/расчетные счета юридических лиц	10%	300 602
Субординированный заем	3%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	24 790
Срочные вклады физических лиц	62%	1 937 445
<b>Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в инвалюте</b>		
Депозиты юридических лиц	-	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	13%	4 798

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
Вклады до востребования физических лиц	7%	2 598
Срочные вклады физических лиц	80%	28 958
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку</b>		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг))	19%	589 483
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу))	69%	589 483
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по факторингу (ОКВЭД 47.11- торговля розничная продуктами питания)	27%	229 035
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	6%	152 206
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку</b>		
Ссудная задолженность	x	
Региональные ограничения		
Москва	40%	1 262 173
Московская область	12%	364 453
Ростовская область	5%	154 109
Санкт-Петербург	7%	215 149
Краснодарский край	4%	114 655
Свердловская область	2%	77 096
Страновые ограничения		
Страны G7	0,00%	-
Страны ОЭСР	0,00%	-
<b>Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)</b>		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	78%	2 134 710
Москва и Московская область	12%	329 820
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения</b>		
движимое имущество	52%	1 724 864
недвижимое имущество	48%	1 576 086

## По состоянию на 01.01.2021г.

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств</b>		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	17,30%	88 651
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	17,33%	88 796
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	355%	1 820 521
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	10%	327 041
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	136%	699 313
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	5,92%	30 333
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов</b>		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	12%	402 183
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	40%	1 309 394
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	47%	1 522 509
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	69%	2 244 175
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	29%	953 231
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	5,22%	170 129
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов</b>		
<b>Размещенные средства в общем объеме активов</b>		

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>x</b>	<b>202 575</b>
<b>МБК</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
<b>Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)</b>	<b>81,1%</b>	<b>3 004 087</b>
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	4%	133 219
юридические лица (финансирование лизинговой деятельности)	35%	1 297 401
индивидуальные предприниматели	11%	402 557
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	5%	198 329
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	6%	203 854
факторинг	19%	707 012
выданные банковские гарантии	12%	435 595
операции финансовой аренды (лизинг)	2%	61 715
<b>Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)</b>		
Долговые инструменты	1,85%	68 512
Долевые инструменты	0,00%	-
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	4,85%	24 869
<b>Привлеченные средства в общем объеме обязательств</b>		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	6%	215 583
Текущие/расчетные счета юридических лиц	16%	610 772
Субординированный заем	2%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	2%	63 667
Срочные вклады физических лиц	56%	2 062 942
<b>Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте</b>		
Депозиты юридических лиц	0,00%	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	17%	9 123
Вклады до востребования физических лиц	18%	9 491
Срочные вклады физических лиц	65%	33 823
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку</b>		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг) (ОКВЭД 64.91)	35%	1 297 401
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу)	36%	1 297 401
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11-торговля розничная продуктами питания)	24%	166 758
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	14%	464 433
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку</b>		
<b>Ссудная задолженность</b>		
Региональные ограничения	x	
Москва	33%	1 214 810
Московская область	8%	288 912
Ростовская область	6%	233 381
Санкт-Петербург	10%	368 980
Краснодарский край	4%	142 821
Свердловская область	9%	333 597
Страновые ограничения	x	x
<b>Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)</b>		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	78%	2 547 223
Москва и Московская область	11%	365 898
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения</b>		
движимое имущество	56%	2 103 395

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
недвижимое имущество	44%	1 631 210

Выводы: Превышения административных лимитов риска концентрации нет, индикативный лимит на риск концентрации в части требований к контрагентам одной отрасли превышен на 5п. п (кредиты, предоставленные лизинговым компаниям на финансирование лизинговых сделок, составляют 35% от активов Банка). При управлении риском концентрации на отрасль Банк исходит из следующего: Структура кредитования лизинговых сделок лизинговых компаний, принятая в Банке, включает в себя обязательное декомпозирование кредитного риска до уровня лизингополучателя наличием залога прав требований по договорам финансовой аренды, заключенными между лизинговой компанией и лизингополучателем; залога предмета лизинга; залога прав требования денежных средств на счетах/депозитах в Банке лизингополучателя и права безакцептного списания денежных средств с них; залоги иного имущества, поручительства собственников компаний. При оценке риска концентрации на лизинговую деятельность учитывается отраслевая принадлежность непосредственно контрагентов заемщиков лизинговых компаний.

Наиболее значимыми проявлениями риска концентрации для Банка являются факторы кредитного риска и риска потери ликвидности

'Концентрация кредитного риска по видам инструментов в основном представлена кредитными операциями с юридическими лицами (финансирование лизинговых сделок и хозяйственной деятельности), низкорисковыми операциями факторинга, уровень ожидаемых потерь по которым не превышает 10%, просроченная задолженность по операциям незначительна - по операциям факторинга составляет 2,5% от факторингового портфеля, по операциям кредитования юридических лиц-0,5% от соответствующего портфеля.

'Наибольшая доля требований по кредитному риску в части концентрации по виду деятельности представлена требованиями по операциям кредитования лизинговых компаний. Концентрация обусловлена развитием соответствующего направления в деятельности Банка, а также за счет снижения концентрации на продукте факторинга. Превышение индикативного лимита допускается, сигнализирует о значимости формы риска концентрации.

'Концентрация кредитного риска по географическому признаку представлена регионом-Москва и Московская область. Во-первых, это связано с тем, что Банк реализует направление Стратегии по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинг) и корпоративного кредитования, используя услуги агентов по привлечению клиентов, которые осуществляет свою деятельность в указанном регионе. Во-вторых, требования Банка по операциям факторинга в основном представлены требованиями к организациям, которые являются крупными международными или российскими корпорациями (ритейл, нефтяной сектор и др.), их деятельность представлена во всех крупных регионах России, то есть диверсифицирована по географическому признаку. Таким образом, географическая концентрация кредитного риска в связи с юридической регистрацией крупнейших предприятий (дебиторов по операциям факторинга) в Москве и Московской области, но осуществляющих свою деятельность по всей России, а также за ее пределами, по качественным показателям также не является значимой для Банка.

Наиболее значимыми формами концентрации в базе фондирования являются: по видам инструментов, типам контрагентов, географическая концентрация. Концентрация на крупного кредитора (вкладчика) составила 10% от собственных средств (капитала), что является низким уровнем. Концентрация базы фондирования по видам инструментов в виде привлеченных средств и типам контрагентов- физических лиц (вкладов) является приемлемой и ожидаемой.

Географическая концентрация базы фондирования по региону присутствия Банка (Свердловская область) не принимается как значимая, так как является естественной для регионального Банка.

Валютная диверсификация активов и пассивов позволяет соблюдать нормативные уровни открытой валютной позиции в отдельных валютах и совокупной валютной позиции. Банк имеет возможность хеджировать валютный риск с помощью производных финансовых инструментов на торговых площадках Московской биржи (через брокера ООО "БКС").

### 13. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными организациями; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития. Банк планирует свои потребности таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Процесс планирования основывается на анализе основных финансовых показателей, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала (в соответствии с Положением №646-П);
- анализ планирования активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с Инструкцией № 180-И);
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

*Цели системы управления рисками и капиталом:*

- поддержание приемлемого уровня принимаемых банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования Банка и укрепление его финансовой устойчивости в рамках реализации стратегического плана.

*Задачи системы управления рисками и капиталом:*

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определить показатели значимых для банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.
- Основными элементами системы управления рисками и капиталом являются:
- Стратегия Банка
- Политика управления банковскими рисками и капиталом в АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК";
- кредитная и депозитная политика Банка
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в различных процессах Банка
- информационная политика в Банке;
- политика и процедуры управления отдельными видами значимых рисков;
- порядок организации и проведения стресс-тестирования;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД);
- план восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления).

*Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:*

Идентификация рисков-система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками. Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций, в разрезе осуществляемых направлений видов деятельности Банка.

Определение и оценка значимых рисков-риски классифицируются Банком на значимые (существенные) и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

Мониторинг уровня принимаемых рисков-осуществляется на постоянной основе, с предоставлением ежеквартальных отчетов органам управления.

Основные процедуры по управлению капиталом включают в себя:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;

- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Исходя из масштабов и структуры бизнеса Банка, на текущем этапе своего развития, Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала будет осуществляться Банком по мере совершенствования процедур управления и одобрения их применения Банком России. При этом в перспективе решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в следующем:

- кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, а кредитные организации, осуществляющие сложные операции, ведущие бизнес на международном рынке, напротив, могут применять более продвинутые, современные методы и процедуры управления рисками и капиталом;
- чем более существенным считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры могут Банком в целях оценки риска и управления им.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам рисков (направлениям деятельности)

Выделение лимитов по подразделениям, ответственным за принятие рисков, не осуществляется ввиду того, что структурные подразделения Банка не обладают полномочиями на самостоятельное принятие решений по операциям.

Для рисков, по которым устанавливаются требования по капиталу, лимиты базируются на потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

В процессе распределения лимитов кредитная организация предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами.
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации.

В разрезе каждого вида рисков предусматривается методика определения размера капитала, необходимого для покрытия принимаемого риска:

- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются количественные методы определения потребности в капитале.

- в отношении правового, стратегического, комплаенс-риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия. Сумма устанавливается на основе статистических данных понесенных потерь за прошлый период или прогнозируемых потерь/расходов на плановый период.

Необходимый капитал на покрытие каждого вида рисков различается для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного) и для рисков, не включенных в эти нормативы.

Для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного), необходимый капитал (т.е. экономический капитал) по стандартному подходу определяется как сумма двух компонент:

- компоненты для покрытия потерь для целей непрерывности деятельности (т.е. минимальный запас капитала для покрытия потерь на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, на стадии ликвидации Банка), необходимый для покрытия размер капитала рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка № 183-И;
- компоненты для покрытия дополнительных (непредвиденных) потерь (для целей непрерывности деятельности), которые могут возникнуть на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, в течение текущего года на стадии работающего Банка, абсорбируемые запасом (буфером) базового капитала.

Величина необходимого базового капитала (экономического капитала) для рисков, не включенных в норматив достаточности капитала, необходимый капитал (экономический капитал) по стандартному подходу определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь по данному виду риска.

При оценке непредвиденных потерь используются следующие подходы:

- для кредитного, рыночного, процентного рисков - результаты стресс-тестирования с учетом фазы деловой активности и с учетом вероятности реализации стрессового сценария;

- для операционного риска- статистические данные о понесенных потерях за последние 3 года;
- для риска потери ликвидности- оценка дополнительных расходов или убытков Банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде;
- для риска концентрации- в зависимости от уровня существенности показателей риска концентрации определяется доля капитала соответствующего уровня на покрытие риска;
- для остаточного риска- определяется величина снижения резерва на возможные потери по ссудам при наличии обеспечения, отнесенного в 1,2 категорию качества в соответствии с гл.6 Положения Банка России №590-П.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Изменения в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствуют.

### **13.1 Информация о стресс-тестировании**

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые являются исключительными, но вероятными событиями в Банке ежегодно проводится стресс-тестирование экономического состояния по сценариям, утвержденным Советом директоров.

В соответствии с утвержденными сценариями Банк проводит анализ чувствительности в отношении риска ликвидности, кредитного, процентного, рыночного рисков. Стресс-тестирование риска концентрации проводится в рамках стресс-тестирования отдельных показателей значимых рисков, в которых проявления форм концентрации рисков является существенным по результатам мониторинга показателей риска концентрации. При проведении анализа чувствительности рассматривается влияние мгновенного изменения одного из факторов риска при неизменности иных базовых условий на экономические показатели деятельности Банка. Стрессоустойчивость в отношении операционного риска проводится экспертным методом путем заполнения анкеты разными экспертами с вопросами по организации системы операционного риск-менеджмента в Банке и аккумуляции результата по балльно-весовому методу.

#### **Результаты стресс-тестирования<sup>18</sup>**

*Стресс-тестирование осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 1 октября.*

#### **Результаты стресс-тестирования**

Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска с вероятностью реализации стрессового сценария 50% с учетом текущей фазы деловой активности составит 10 081 т.р. (оценка уровня риска портфеля-средний, оценка качества активов в соответствии с 4336-У-удовлетворительно).

#### **Результаты стресс-тестирования риска ликвидности**

Состояние ликвидности при оптимистичном сценарии оценивается как хорошее, при консервативном-как удовлетворительное

ГЭП-ликвидности по сроку 1 год положителен, затрат на сокращение дефицита ликвидности нет.

#### **Результаты стресс-тестирования процентного риска**

Анализ чувствительности процентного риска показывает величину стрессовых потерь, учитываемую при расчете капитала и его достаточности с учетом фазы деловой активности, в размере 82 190 т.р.

#### **Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска (валютный риск)**

С вероятностью реализации стресс-сценария 50% с учетом текущей фазы деловой активности потери Банка могут составить от 870 тыс. руб. Валютный риск застрахован операциями на срочном рынке Московской биржи.

#### **Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска**

Стрессоустойчивость хорошая.

#### **По риску концентрации**

---

<sup>18</sup> В текущей фазе деловой активности в оценке влияния результатов стресс-тестирования на капитал и его достаточность используются результаты оптимистичного сценария с вероятностью реализации 50%

Результаты учитываются комплексно при стресс-тестировании факторов концентрации рисков в рамках стресс-тестов значимых рисков (кредитного, риска ликвидности, валютного риска)

#### 14. Производные финансовые инструменты

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. Расчеты по вариационной марже происходят ежедневно.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты.

на 1 января 2021г.	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>			
<b>Фьючерс на продажу:</b>	<b>25 368</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- евро/рубли (Eu 3.21)	18 977	0	0
- доллар/рубли (Si 3.21)	6 391	0	0
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>25 368</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
на 1 января 2020г.	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>			
<b>Фьючерс на продажу:</b>	<b>66 951</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- евро/рубли (Eu 3.20)	42 436	0	0
- доллар/рубли (Si 3.20)	24 515	0	0
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>66 951</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 15. Финансовые активы, переданные (полученные) без прекращения признания

В рамках обычной деятельности Банк совершает операции на межбанковском рынке (в том числе заимствования), используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

По состоянию на 01.01.2021г. (на 01.01.2020г.) Банк не передавал собственные или полученные финансовые активы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

Информация о сделках обратного РЕПО по состоянию на 01.01.2021г. и 01.01.2020г. представлена в таблице ниже:

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	229 999	251 507	-	-
<b>Итого</b>	<b>229 999</b>	<b>251 507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 01.01.2021 были получены высоколиквидные ценные бумаги:

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
<b>Долговые ценные бумаги, текущие и необесцененные:</b>		
Облигации федерального займа	251 507	-
<b>Итого ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения</b>	<b>251 507</b>	<b>-</b>

Все сделки по заимствованию на межбанковском рынке Банк совершает на бирже с участием клиринговой кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО НКЦ.

#### 16. Информация об обремененных или заложенных активах

	на 1 января 2021г.		на 1 января 2020г.	
	Балансовая стоимость актива	Стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость актива	Стоимость связанного обязательства
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	5 136	-	5 223	-
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	10 000	10 000	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 136</b>	<b>10 000</b>	<b>5 223</b>	<b>-</b>

Данные облигации переданы в обеспечение по сделкам предоставления средств Банком России (на 01.01.2021г. – 5 136 тыс. руб., на 01.01.2020г. – 5 223 тыс. руб.), а также по договору клирингового участия в качестве коллективного клирингового обеспечения сделок на бирже (на 01.01.2021г. – 10 000 тыс. руб.)

#### 17. Взаимозачет финансовых активов и обязательств.

	Связанные суммы, зачитываемые в бухгалтерском балансе		Чистая сумма финансовых активов (обязательств), отраженная в бухгалтерском балансе
	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств	
<b>на 1 января 2021</b>			
Производные финансовые инструменты (фьючерсы на курс евро\рубль, доллар\рубль)	25 368	24 869	0
<b>Итого</b>	<b>25 368</b>	<b>24 869</b>	<b>0</b>
<b>на 1 января 2020г.</b>			
Производные финансовые инструменты (фьючерсы на курс евро\рубль, доллар\рубль)	67 746	66 951	0
<b>Итого</b>	<b>67 746</b>	<b>66 951</b>	<b>0</b>

Далее представлены связанные суммы, не зачитываемые в бухгалтерском балансе.

	Связанные суммы, не зачитываемые в бухгалтерском балансе		
	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма финансовых обязательств (обеспечение предоставленное)	Чистая сумма финансовых активов, отраженная в бухгалтерском балансе
на 1 января 2021г.			
Сделки обратного РЕПО	229 999	251 507	229 999
<b>Итого</b>	<b>229 999</b>	<b>251 507</b>	<b>251 999</b>

По состоянию на 01.01.2020 Банк не заключал сделок РЕПО.

## 18. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

### Сведения об акционерах Банка

Сведения об акционерах Банка раскрыты в примечании 3.2.

### Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами

Понятие «связанные стороны» для целей составления настоящей отчетности применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В разделе «Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк» раскрыты операции собственников с долей участия в капитале Банка более 20%.

К ключевому управленческому персоналу относятся члены Совета директоров, Правление и главный бухгалтер Банка. Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

	01.01.2021г.		01.01.2020г.	
	Сумма, тыс. руб.	% от балансовой статьи	Сумма, тыс. руб.	% от балансовой статьи
<b>I. Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования	-	-	7 950	0,28%
- дебиторская задолженность	80	0,12%	-	-
Средства клиентов, в том числе:	70	0,00%	4	0,00%
- текущие, расчетные счета	70	-	4	-
- депозиты, вклады	-	-	-	-
Вложения в уставный капитал	78 777	66,76%	71 508	60,60%
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования:	57	0,00%	94	0,00%
Средства клиентов, в том числе:	6 677	0,21%	5 653	0,21%
- текущие, расчетные счета	3	-	3	-
- депозиты, вклады	6 674	-	5 650	-
Вложения в уставный капитал	18 062	15,31%	34 880	29,56%
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования	26 068	0,77%	32 616	1,13%
- дебиторская задолженность	770	1,20%	586	1,52%
Средства клиентов, в том числе:	137 246	4,29%	103 341	3,82%
- текущие, расчетные счета	7 996	-	5 447	-
- депозиты, вклады	129 250	-	97 894	-
- предоставленные гарантии и поручительства	4 726	1,08%	-	-

\* - в сумму остатка привлеченных средств включены остатки в сумме 90 000 тыс. рублей по субординированным депозитам

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года

	до востребо- вания и ме- нее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Предоставленные ссуды и прочие требования	850	-	-	814	25 311	26 975
Привлеченные средства клиентов	8 069	930	44 931	63	90 000	143 994
Предоставленные гарантии и поручительства	4 726	-	-	-	-	4 726

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года

	до востребо- вания и ме- нее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Предоставленные ссуды и прочие требования	740	3 418	4 630	-	32 458	41 246
Привлеченные средства клиентов	10 166	3 776	5 056	-	90 000	108 998
Предоставленные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

Процентные доходы по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лицам за 2020 год составили – 4 381 тыс. руб.; расходы по депозитам ключевого управленческого персонала и прочих связанных с Банком лиц за 2020 года составили 9 945 тыс. руб., консультационные и управленческие расходы составили 4 390 тыс. руб.

Процентные доходы по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лицам за 2019 год составили – 25 тыс. руб.; расходы по депозитам акционеров Банка, по депозитам ключевого управленческого персонала и прочим связанным с Банком лицам за 2019 года составили 19 533 тыс. руб.

Расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются как в наличной, так и в безналичной форме.

Ниже раскрывается информации по суммам созданных (восстановленных) резервов по операциям со связанными сторонами:

	01.01.2021г.	Создание (восста- новление) резерва в течение отчет- ного периода	01.01.2020г.
<b>I. Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк</b>			
Резерв на возможные потери	-	(239)	239
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	159	(159)
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>			
Резерв на возможные потери	2	(18)	20
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2)	17	(19)
<b>III. Прочие связанные стороны</b>			
Резерв под обесценение кредитов	116	(3 068)	3 184
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12)	2 980	(2 992)

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

Виды выплат	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
I. Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	-	-
II. Ключевой управленческий персонал:		
- залог (недвижимое и движимое имущество)	361	245
III. Прочие связанные стороны:		
- залог (недвижимое и движимое имущество)	49 001	48 775

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

Виды выплат	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	12 337	11 297
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

Информация о вознаграждении иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации

Виды выплат	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	4 135	5 098
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

## 19. Информация о системе оплаты труда

В Банке действует внутренний нормативный документ, утвержденный Советом директоров и регламентирующий основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников Банка (в т.ч. членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в т.ч. работающих на условиях совместительства.

Все выплаты сотрудникам банка производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Премирование работников, принимающих риски (членов исполнительных органов и иные руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов), направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства Банком, активности и инициативе в достижении положительных финансовых результатов по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении операций (иных сделок), несущих риск.

Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, направлено на стимулирование эффективности их труда, активности и инициативе в достижении высокого качества организации управления рисками и внутреннего контроля.

Премия не выплачивается или ее размер может быть уменьшен в следующих случаях, имеющих место в периоде, за который начисляется премия:

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещаемых Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушение норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;
- наличие обоснованных жалоб на действия работника со стороны клиентов Банка;
- нарушение со стороны работника требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов Банка.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении значений нормативов достаточности капитала Банка и ликвидности, учитывающих значимые для Банка риски, а также, с учетом выполнения показателей, установленных Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»), для отнесения ко 2 классификационной группе.

Расчет показателей, учитывающих риски, их выполнение с учётом выплат проводится Службой управления рисками. Выплаты осуществляются при условии оценки достаточности экономического капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с внутренними процедурами согласно Указания Банка России № 3624-У.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из текущей стимулирующей выплаты и долгосрочной стимулирующей выплаты. Текущая стимулирующая выплата и долгосрочная стимулирующая выплата за отчетный период выплачиваются по итогам работы сотрудника (подразделения, Банка) с учетом количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность Банка.

Так же предусмотрен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Совет директоров не реже 1 раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, дает оценку ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс-контроля (внутреннего контроля) осуществляют мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

Директор по вознаграждениям не реже 1 раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда, подготовленные по результатам рассмотрения и анализа.

После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Директором по вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Система оплаты труда в 2020 году Советом директоров Банка не пересматривалась.

Председатель Правления  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

В.С. Эльманин

Главный бухгалтер  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

А.В. Соколова

29.03.2021

