



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ

(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«ВУЗ-БАНК»

ЗА 2020 ГОД

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
2.2. Основные показатели деятельности	8
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	10
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за отчетный период	22
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве.....	23
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	23
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	26
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	26
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	29
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	32
4.6. Судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33
4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	39
4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	40
4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами	44
4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	44
4.11. Информация об основных средствах.....	45

4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	46
4.13. Информация о нематериальных активах.....	47
4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	47
4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	49
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	51
4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	51
4.18. Активы и обязательства в разрезе валют.....	52
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	55
5.1. Процентные доходы и расходы.....	55
5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов.....	56
5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки.....	57
5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	59
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	59
5.6. Информация о вознаграждении работникам.....	60
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	61
5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.....	61
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	63
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	64
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	65
8.1 Информация по кредитному риску.....	72
8.2. Информация по рыночному риску.....	81
8.3. Информация по риску ликвидности.....	83
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	86
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	92

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 2020 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями:

- Указания № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);

- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»).

Годовая отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Годовая отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 25 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 4 дополнительных офиса и 21 операционный офис.

За 2020 год была прекращена работа 6 дополнительных офисов и 16 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubr.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306 .

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение у третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными

ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0008006	02.09.2016	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2020 год со следующими финансовыми показателями:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Активы	145 686 489	99 256 819
Обязательства	145 420 600	102 212 502
Капитал	(3 906 606)	(5 014 774)

	<i>тыс. руб.</i>	
	За 2020 год	За 2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 415 976	2 961 093
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 395 143	2 756 964

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

По сведениям Международного валютного фонда, в начале 2020 года на фоне пандемии коронавируса мировая экономика практически остановилась и находилась в состоянии рецессии. На данный момент ухудшение эпидемической ситуации продолжает оказывать негативное влияние на экономику, однако в конце 2020 года произошла стабилизация деловой активности, и вновь введенные локдауны оказали не столь серьезное влияние на замедление экономической активности, как в период начала пандемии. Адаптация к новым видам рисков при ведении бизнеса, более точечные меры ограничения, ожидания постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширение стимулирующих мер ведущими мировыми регуляторами смогли стабилизировать глобальную экономическую ситуацию. Приведенные факторы также способствовали росту мировых фондовых и сырьевых индексов. Так, в четвертом квартале 2020 г. цены на нефть марки Brent выросли на 38,3%, до 51,8 долл. США, цены на нефть сорта Urals – на 35,5%, до 50,2 долл. США. Стоимость других категорий сырьевых товаров также выросла. На фоне восстановления мировых цен на многие сырьевые товары также улучшилась динамика российского экспорта за 4 квартал 2020 года.

Параметры базового сценария прогноза Банка России незначительно пересмотрены. В 2021 году ожидается восстановительный рост ВВП на уровне 3,0–4,0%. В дальнейшем прогнозируется рост российской экономики на 2,5–3,5% в 2022 году и 2,0–3,0% в 2023 году. Базовый сценарий Банка России исходит из того, что восстановление мировой экономики, несмотря на некоторую стабилизацию внешних рынков, будет медленным. Согласно этому сценарию, в течение первого полугодия 2021 года ожидается возобновление восстановления российской экономики по мере улучшения эпидемической ситуации, что во многом будет зависеть от темпов и эффективности массовой вакцинации.

Несмотря на то, что Банк России придерживается режима таргетирования инфляции на уровне 4%, на начало 2021 года наблюдаются повышенные темпы роста цен по широкому набору компонент потребительской корзины, что свидетельствует о наличии кратковременных и продолжительных проинфляционных факторов. Проинфляционный альтернативный сценарий исходит из динамики спроса, как в базовом сценарии, но при значительном падении потенциала экономики. Также он содержит сценарное предположение о том, что бюджетная консолидация может происходить медленнее и растянуться до 2023 года. В этих условиях экономика возвращается к более низкому потенциалу уже в 2021 году и даже несколько его превышает. Для того чтобы удержать инфляцию на цели, Банку России может потребоваться временно перейти к умеренно жесткой политике с последующим возвратом к нейтральной к концу прогнозного периода. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в 2022-2023 годах.

На начало 2021 года активы банков Российской Федерации составили 112 506 млрд. руб., что на 16,5% больше, чем в начале 2020 года. В основном это произошло за счет роста кредитного портфеля, что обусловлено активным кредитованием компаний, в том числе через покупку корпоративных облигаций. Рост розничного кредитования несколько замедлился, в основном в части необеспеченных ссуд, при этом ипотечный портфель сохраняет тенденцию роста высокими темпами.

По данным Банка России собственные средства (капитал) банков незначительно изменились, составив 11 413 млрд. руб. (по данным на 01.01.2021), удельный вес к активам банковского сектора снизился на 1,3% по сравнению с данными на 01.01.2020, составив 10,1%.

Сумма депозитов и средств организаций на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных организаций) организаций за 2020 год возросла и на 01.01.2021 составила 34 068 млрд. руб., при этом их доля в удельном весе пассивов банковского сектора увеличилась незначительно и составила 30,3% (против 29,1% на начало прошлого периода).

По состоянию на 01.01.2021 года активы двадцати крупнейших банков составили 89 039 млрд. руб. или 85,7% активов российских банков (для сравнения: на 01.01.2020 – 82,9%, на 01.01.2019 – 81,6%). Таким образом, по-прежнему наблюдается усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как, Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк и др.

По состоянию на 01.01.2021 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРиР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк

реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк» (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

За 2020 год активы АО «ВУЗ-банк» увеличились на 46,78% и по состоянию на 01.01.2021 составили 145,69 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) АО «ВУЗ-банк» по итогам 2020 года составили (-3,91 млрд. руб.), увеличившись на 22,1% по сравнению с 01.01.2020.

По результатам деятельности за 2020 год Банк получил прибыль в размере 3,4 млрд. руб., при этом за 2019 год размер прибыли составлял 2,76 млрд. руб.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения Плана Участия Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк».

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом председателя правления от 31.12.2019 № 1076.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

Оценка финансовых активов.

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществляться управление данным финансовым активом:

актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

актив размещается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;

актив размещается в рамках бизнес-модели, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

После определения бизнес-модели, проводится проверка того, что денежные потоки, установленные договором, являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест).

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста принимается решение о способах оценки активов:

по амортизированной стоимости – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден). Амортизированная стоимость может определяться линейным методом (на основании ожидаемых потоков денежных средств) или методом эффективной процентной ставки (путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств).

Если разница между амортизированной стоимостью актива, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения актива составляет менее одного года, после даты первоначального признания актив оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной

ставки, и амортизированной стоимостью данного кредита, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки на дату первоначального признания, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании);

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива, при этом денежные потоки, установленные договором являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден);

по справедливой стоимости через прибыль или убыток – активы, не удовлетворяющие условиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (SPPI-тест не пройден).

Оценка финансовых обязательств.

Депозиты, вклады, собственные ценные бумаги (облигации, векселя), прочие привлеченные средства после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков по ценным бумагам, каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);

долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг

долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

долговые или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую в итоговом (суммарном по итогам торгового дня) биржевом отчете организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками рынка ценных бумаг.

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ), учитываемые на балансовых счетах 506, 507, подлежат отражению в балансе по справедливой стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ПИФ, равная результату деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ПИФ на момент определения справедливой стоимости.

На основании Указания Банка России от 27.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» (Указание Банка России № 5420-У), с 31.03.2020 по 31.12.2020 все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- приобретенные Банком до 01.03.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020;
- приобретенные Банком в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на дату их приобретения.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях

по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств. После даты первоначального признания переоценка данных обязательств производится ежедневно.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по справедливой стоимости (цене приобретения) в разрезе каждого векселя и формы собственности векселедателя.

Векселя сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и характеристик денежного потока по векселю зачисляются в одну из следующих категорий:

Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости (балансовый счет 515);

Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 513);

Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 512).

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Выпущенные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Учет обязательств по выпущенным векселям ведется в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) равномерно и ежедневно начисляется на расходы в течение срока обращения векселя.

Учет операций в иностранной валюте.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

а) являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

б) договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

в) договорам, определяемым производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Указанные договоры обладают одновременно тремя характеристиками:

их стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной;

для их приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция;

расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Сделка, соответствующая вышеуказанным условиям, признается ПФИ, если ее исполнение осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Сделка СВОП признается ПФИ независимо от срока.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги по еврооблигациям, исходя из цены MIRP, а в случае ее отсутствия – исходя из цены Offer, при отсутствии цены Offer – исходя из цены Yesterday Close Price в информационной системе Bloomberg), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

«О порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери».

Банк отражает в бухгалтерском учете корректировки резервов на возможные потери в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- внутрибанковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств и затраты на капитальный ремонт (в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств).

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

-на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

Аренда имущества классифицируется в качестве:

- финансовой аренды – аренды, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом;

- операционной аренды – аренды, отличной от финансовой (т.е. аренды, не влекущей за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению).

Аренда классифицируется как финансовая либо как операционная на дату начала аренды, с которой арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Аренда базового актива с низкой стоимостью, краткосрочная аренда (срок истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения) отражается в бухгалтерском учете как операционная аренда.

На дату начала финансовой аренды Банк-арендатор признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости и отражаются на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом с даты начала аренды до самой ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива по правам аренды или даты окончания аренды.

На дату начала аренды Банк-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, и отражает на балансовом счете 60806 «Арендные обязательства». Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств.

При первоначальном признании Банк-арендодатель признает активы, находящиеся в финансовой аренде, как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, и отражает на балансовом счете 47701 «Вложения в операции финансовой аренды». При финансовой аренде существенная доля всех сопутствующих владению рисков и выгод передаются, а задолженность по арендным платежам к получению показывается Банком-арендодателем как возмещение основной суммы долга и процентный доход для компенсации и вознаграждения Банка.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Сумма арендной платы признается Банком в качестве дохода или расхода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежат ежедневному отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за отчетный период

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2020 внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к учету операций финансовой аренды.

По результатам проведенного в Банке анализа договоров аренды, договоры, соответствующие критериям финансовой аренды, отражены в балансе в соответствии с новыми правилами учета.

В соответствии с принятым Банком решением, финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»).

В 1 квартале 2020 в соответствии с Указанием Банка России от 27.03.2020 № 5420-У Банком было принято решение об оценке в период с 31.03.2020 по 31.12.2020 всех долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- приобретенных Банком до 01.03.2020 - по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020;

- приобретенных Банком в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 - по справедливой стоимости, сложившейся на дату их приобретения.

В связи с вступлением в силу с Указания Банка России 5460-У¹, с 01.01.2021 внесены изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением балансовых счетов по учету приобретенных прав требования.

¹ Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка-России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки 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.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату,

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки на основном рынке между заинтересованными независимыми и осведомленными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании 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.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	217 865	318 760
Средства в Центральном банке Российской Федерации	535 792	678 051
в том числе:		
корреспонденские счета	364 855	477 777
обязательные резервы	170 937	200 274
Средства в кредитных организациях	1 943 315	816 669
в том числе:		
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1 938 761	812 794
взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 556	3 882
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(7)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь	2 526 035	1 613 206

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2021 года составили 170 937 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 200 274 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 января 2021 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 455 тыс. долларов США.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. 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:

тыс. руб.

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Географическая концентрация активов
Своп, в т.ч.	47 577	37 593	Российская Федерация
иностранная валюта	47 577	37 593	Российская Федерация
Производные финансовые инструменты	47 577	37 593	
Паи паевых инвестиционных фондов	36 382	46 103	Российская Федерация
Прочие сделки	0	0	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 474 647	363 619	Российская Федерация
Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств	1 235 523	27 476	Российская Федерация
Начисленные проценты и прочие доходы	196 769	4 983	Российская Федерация
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам	10 906 939	396 078	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 990 898	479 774	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) формируется резерв на возможные потери, по состоянию на 01.01.2021 г. составил 9 671 416 тыс. руб. Данная сумма состоит из ссудной задолженности и начисленных процентов по ней.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Облигации Российской Федерации	21 493 216	0	
Облигации кредитных организаций	1 956 254	2 600 288	Российская Федерация
Облигации прочих нерезидентов	5 634 076	9 519 187	Страны ОЭСР
Облигации российских компаний	847 754	465 468	Российская Федерация
из них:			
деятельность в сфере телекоммуникаций	847 754	0	Российская Федерация
добыча полезных ископаемых	0	465 468	Российская Федерация
Вложения в долговые ценные бумаги	29 931 300	12 584 943	
Производные финансовые инструменты	0	0	
Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	
Сумма резерва на возможные потери	0	0	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 931 300	12 584 943	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	25 944 733	9 397 735	

Финансовые активы, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П составили 29 982 380 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 2020 года был восстановлен оценочный резерв в сумме 2 981 тыс. руб. Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.01.2021 г. составил 0 тыс. руб.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2021 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с мая 2026 года по июнь 2047 года, купонный доход от 4,25% до 12,75% в год;

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с октября 2022 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,4% до 8,2% в год;

- облигации российских компаний имеют срок погашения март 2023 года, купонный доход 6,5% в год;

- облигации компаний – нерезидентов имеют сроки погашения с февраля 2022 года по февраль 2028 года, купонный доход от 3,85% до 7,25 % в год.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2020 года:

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с августа 2020 года по ноябрь 2023 года, купонный доход от 8,85% до 9,2% в год;

- облигации российских компаний имеют срок погашения ноябрь 2024 года, купонный доход 8,4% в год;

- облигации компаний – нерезидентов имеют сроки погашения с июня 2020 по ноябрь 2023 года, купонный доход от 3,85% до 8,625% в год.

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

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

Основной целью производных инструментов (валютных свопов), используемых Банком, является снижение валютного риска, связанного с колебанием курсов валют.

Справедливая стоимость рассчитывается по каждой части своп-договора (контракта), при этом справедливая стоимость своп-договора (контракта) определяется как сумма стоимостей отдельных его частей в соответствии с МСФО 13.

Стоимость отдельных частей определяется исходя из контрактного курса, а также установленного Банком России курса валюты.

Ссудная задолженность оценивается по справедливой стоимости, если не удовлетворяет условиям оценки по амортизированной стоимости (SPPI-тест не пройден).

Справедливая стоимость кредита рассчитывается с применением доходного подхода путем расчета приведенной стоимости, учитывающей будущие денежные потоки.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует

расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, оферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка:

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	29 978 877	12 622 536
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	0	0
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	10 943 321	442 181
ИТОГО	40 922 198	13 064 717

В течение 2020 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились.

4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
			Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги	22	220 002	22	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	7,7778	140 000	7,7778	140 000
ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Альтернативный процент"	Россия	прочие финансовые услуги	100	14 186	100	14 186
ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Ломбардный список"	Россия	прочие финансовые услуги	100	4 380	100	4 380
ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Базовые отрасли"	Россия	прочие финансовые услуги	100	16 596	100	16 917
ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Активные инвестиции"	Россия	прочие финансовые услуги	100	3 803	100	3 803

ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал»	Россия	прочие финансовые услуги	100	13 693	100	13 225
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации (до вычета резерва)			X	412 660	X	412 513
Резервы на возможные потери			X	252 201	X	252 201
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации			X	160 459	X	160 312

По состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. Банк не имеет долей участия в структурированных предприятиях.

4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
		<i>тыс. руб.</i>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	101 313 736	83 443 167
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(5 738 339)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	2 454 714	1 053 426
Начисленные процентные и прочие доходы	2 336 288	2 580 332
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(527 426)	(424 448)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	104 352	53 732
Корректировка стоимости по МСФО	88 883	302 824
Корректировка РВП на корректировки стоимости по МСФО	(14 396)	(35 117)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	100 017 812	82 962 877

По состоянию на 1 января 2021 года ссудная задолженность банка (за исключением ссудной задолженности, информация о которой приводится в п. 4.2) оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, без учета начисленных процентов и прочих доходов, корректировок по МСФО:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	49 877 496	40 931 998
Ссуды физическим лицам	47 750 136	37 486 281
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 686 104	5 024 888
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	101 313 736	83 443 167
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 738 339)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 454 714	1 053 426
Чистая ссудная задолженность	98 030 111	80 485 554

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	49 706 696	40 732 906
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	170 800	199 092
Ссудная задолженность юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	49 877 496	40 931 998
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(2 111 934)	(1 004 439)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 743 877	512 781
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	47 765 562	39 927 559
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	49 509 439	40 440 340

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Потребительские ссуды	43 072 066	36 079 467
Ипотечные и жилищные ссуды	4 677 769	1 406 266
Автокредиты	301	356
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа	0	192
Ссудная задолженность физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	47 750 136	37 486 281
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(2 970 278)	(2 350 473)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	710 837	548 897
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	44 779 858	35 135 808
Чистая ссудная задолженность физических лиц	45 490 695	35 684 705

Ниже представлена информация по ссудной задолженности кредитных организаций в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
МБК	544 094	1 040 109
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	704 143
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам	3 142 010	3 280 636
Ссудная задолженность кредитных организаций (до вычета резервов на возможные потери)	3 686 104	5 024 888
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(656 127)	(656 127)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(8 252)
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС	3 029 977	4 368 761
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	3 029 977	4 360 509

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 686 104	5 024 888
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	49 877 496	40 931 998
оптовая и розничная торговля	20 581 435	11 126 615
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	7 529 870	6 006 351
обрабатывающие производства	5 736 453	4 238 103
строительство	4 791 673	4 027 283
обеспечение электроэнергией, газом и паром	4 290 280	5 550 524
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 732 288	3 424 114
транспортировка и хранение	1 954 960	1 654 663
деятельность финансовая и страховая	842 735	3 065 654
добыча полезных ископаемых	238 914	285 834
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	160 258	154 426
прочие виды деятельности	14 206	279 885
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 424	1 118 546
Ссуды физическим лицам	47 750 136	37 486 281
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	101 313 736	83 443 167
Резерв на возможные потери	(5 738 339)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 454 714	1 053 426
Чистая ссудная задолженность	98 030 111	80 485 554

Ниже представлена структура ссудной задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	544 094	1 040 109
Суды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 546 876	2 569 559
Суды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	3 142 010	3 984 779
Центральный федеральный округ	3 142 010	3 984 779
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	48 330 620	38 362 439
Уральский федеральный округ	25 052 437	23 900 719
Южный федеральный округ	11 000 025	6 532 720
Центральный федеральный округ	10 313 027	5 623 500
Северо-Кавказский федеральный округ	0	2 120 000
Северо-Западный федеральный округ	0	97 420
Сибирский федеральный округ	0	63 080
Приволжский федеральный округ	1 965 131	25 000
Суды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	47 750 136	37 486 281
Уральский федеральный округ	33 223 998	24 966 556
Приволжский федеральный округ	8 868 524	8 173 333
Сибирский федеральный округ	2 325 347	1 791 862
Центральный федеральный округ	1 216 361	1 030 644
Южный федеральный округ	1 008 787	813 840
Северо-Западный федеральный округ	1 029 398	633 419
Дальневосточный федеральный округ	55 527	54 518
Северо-Кавказский федеральный округ	22 194	22 109
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	101 313 736	83 443 167
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 738 339)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 454 714	1 053 426
Чистая ссудная задолженность	98 030 111	80 485 554

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Депозиты в Банке России всего, в т.ч.:	0	0
Суды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.	3 686 104	5 024 888
До востребования	3 142 010	3 280 636
до 1 месяца	0	704 143
От 1 месяца до 1 года	544 094	1 040 109
Свыше 1 года	0	0
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:	49 877 496	40 931 998
До востребования	286 988	1 444 591
до 1 месяца	1 543 389	2 231 839
От 1 месяца до 1 года	34 535 258	21 081 206
Свыше 1 года	13 511 861	16 174 362

Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:	47 750 136	37 486 281
До востребования	5 376 710	3 232 497
до 1 месяца	628 430	610 960
От 1 месяца до 1 года	12 113 322	6 134 435
Свыше 1 года	29 631 674	27 508 389
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	101 313 736	83 443 167
Резерв на возможные потери	(5 738 339)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 454 714	1 053 426
Чистая ссудная задолженность	98 030 111	80 485 554

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества:

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.01.2021	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	3 686 104	49 877 496	47 750 136	101 313 736
I категории качества	544 094	9 863 754	0	10 407 848
II категории качества	0	33 436 148	37 220 067	70 656 215
III категории качества	0	5 587 598	8 371 167	13 958 765
IV категории качества	0	380 742	587 281	968 023
V категории качества	3 142 010	609 254	1 571 621	5 322 885
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(2 111 934)	(2 970 278)	(5 738 339)
Корректировка РВПС до ОР	0	1 743 877	710 837	2 454 714
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	3 029 977	47 765 562	44 779 858	95 575 397
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	3 029 977	49 509 439	45 490 695	98 030 111

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 024 888	40 931 998	37 486 281	83 443 167
I категории качества	1 744 252	11 873 554	0	13 617 806
II категории качества	0	27 651 169	32 877 990	60 529 159
III категории качества	0	437 080	2 939 129	3 376 209
IV категории качества	0	289 043	542 700	831 743
V категории качества	3 280 636	681 152	1 126 462	5 088 250
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 004 439)	(2 350 473)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	(8 252)	512 781	548 897	1 053 426
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 368 761	39 927 559	35 135 808	79 432 128
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 360 509	40 440 340	35 684 705	80 485 554

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

тыс. руб.

на 01.01.2021	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	3 686 104	49 877 496	47 750 136	101 313 736
Непросроченные ссуды	544 094	49 206 235	43 777 513	93 527 842
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	1 593	1 212 965	1 214 558
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	0	108	682 619	682 727
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	415	597 659	598 074
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 142 010	669 145	1 479 380	5 290 535
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(2 111 934)	(2 970 278)	(5 738 339)
Корректировка РВПС до ОР	0	1 743 877	710 837	2 454 714
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	3 029 977	47 765 562	44 779 858	95 575 397
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	3 029 977	49 509 439	45 490 695	98 030 111

тыс. руб.

на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 024 888	40 931 998	37 486 281	83 443 167
Непросроченные ссуды	1 744 252	40 186 843	34 210 394	76 141 489
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	3 569	1 024 024	1 027 593
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	0	0	615 043	615 043
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	61 268	536 806	598 074
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 280 636	680 318	1 100 014	5 060 968
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 004 439)	(2 350 473)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	(8 252)	512 781	548 897	1 053 426
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 368 761	39 927 559	35 135 808	79 432 128
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 360 509	40 440 340	35 684 705	80 485 554

4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2021 года:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа Российской Федерации	18 449 291	17 377 658
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации кредитных организаций	1 093 872	954 500
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства резидентов	847 754	714 427
Прочие долговые обязательства нерезидентов	5 553 816	4 952 287
ИТОГО	25 944 733	23 998 872

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа Российской Федерации	0	0
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства резидентов	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	9 397 735	8 362 699
ИТОГО	9 397 735	8 362 699

Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания по состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года были заключены с НКО «НКЦ» (АО).

Присущий сделкам кредитный риск оценивается как незначительный ввиду высокого кредитного рейтинга контрагента, а также наличия покрытия стоимости ценных бумаг денежными средствами. При передаче ценных бумаг без прекращения признания набор рисков, которым подвержен Банк в связи с их владением, остается неизменным.

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

Ниже представлена информация о сумме сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	2	0	7	0
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	3 298 021	5 861 654	3 001 939	4 020 248
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	423 074	530 121	370 842	424 574
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	2 981	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	252 201	252 201	252 201
Резервы на возможные потери по прочим активам	211 237	212 147	211 934	212 872
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 944	7 592	10 506	10 413
Итого	4 192 479	6 863 715	3 850 410	4 920 308

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки непосредственно по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2020 год и за 2019 год:

	<i>тыс.руб.</i>			
	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	656 127	1 013 648	2 350 473	4 020 248
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	8 252	(512 781)	(548 897)	(1 053 426)
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	1 928 866	2 451 615	4 380 481
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(8 252)	(1 953 916)	(168 918)	(2 131 086)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	(3 665)	(1 782 776)	(1 786 441)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	(703 600)	(49 034)	(752 634)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	599 505	6 978	606 483
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2021	656 127	2 235 249	2 970 278	5 861 654
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	0	(1 867 192)	(710 837)	(2 578 029)
				<i>тыс.руб.</i>
	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	714 918	855 987	2 471 597	4 042 502
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(58 791)	177 909	1 799 005	1 918 123
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	8 252	(513 910)	(551 187)	(1 056 845)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	(18 265)	(1 857 617)	(1 875 882)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	(1 983)	(62 512)	(64 495)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	1 129	2 290	3 419
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	656 127	1 013 648	2 350 473	4 020 248
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	8 252	(512 781)	(548 897)	(1 053 426)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 2020 год:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<i>тыс.руб.</i>			
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020	0	0	0
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	0	2 981	2 981
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0	0
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	9 494	9 494
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(12 475)	(12 475)
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2021	0	0	0
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	0	0	0

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 2019 год:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<i>тыс.руб.</i>				
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019	0	170 260	418	170 678
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	(170 260)	(418)	(170 678)
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	22 146	0	22 146
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	0
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(19 165)	0	(19 165)
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020	0	0	0	0
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	0	2 981	0	2 981

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.01.2021 г. (в соответствии с МСФО 9):

				<i>тыс. руб.</i>
Стадия	Физические лица	Юридические лица	Итого:	
1	43 955 582	52 968 057	96 923 639	
2	1 853 873	6 204 632	8 058 505	
3	2 876 383	1 603 279	4 479 662	
Итого:	48 685 838	60 775 968	109 461 806	

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.01.2021 г. (в соответствии с МСФО 9):

						<i>тыс. руб.</i>
Стадия	Корпоративные клиенты	МСБ	Банки	Физические лица	Итого:	
1	227 568	897	0	649 777	878 242	
2	9 783	3	0	250 357	260 143	
3	363 785	74 976	699 890	1 662 368	2 801 019	
Итого:	601 136	75 876	699 890	2 562 502	3 939 404	

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

				<i>тыс. руб.</i>
Стадия	Юридические лица	Физические лица	Итого:	
1	40 805 981	34 776 805	75 582 786	
2	2 470 625	1 720 602	4 191 227	
3	938 122	1 985 893	2 924 015	
Итого:	44 214 728	38 483 300	82 698 028	

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

						<i>тыс. руб.</i>
Стадия	Корпоративные клиенты	МСБ	Банки	Физические лица	Итого:	
1	321 559	1 329	8 270	480 050	811 208	
2	12 044	0	0	232 293	244 337	
3	636 396	77 814	702 182	1 379 581	2 795 973	
Итого:	969 999	79 143	710 452	2 091 924	3 851 518	

4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

Классификация бизнес-моделей, принятая в отчетном периоде для управления активами Банка в связи с первичным использованием МСФО (IFRS 9):

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста Банком принимается решение о способах оценки активов.

Реклассификации в отчетном периоде не было.

4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2021 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	25 944 733	до 21 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 463 614	до 16.10.2025 г.

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2020 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	9 397 735	до 30 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 349 548	до 16.10.2025 г.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2021 года:

На 1 января 2021 года:	<i>тыс. руб.</i>		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	2 799 576	0	2 799 576
Недвижимость	2 212 364	0	2 212 364
Основные средства, в т.ч. транспорт	269 360	0	269 360
Ценные бумаги	0	0	0
Поручительство	317 852	0	317 852
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	74 074 921	8 107 170	82 182 091
Итого	76 874 497	8 107 170	84 981 667

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

На 1 января 2020 года:	<i>тыс. руб.</i>		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	1 998 996	0	1 998 996
Недвижимость	1 679 464	0	1 679 464
Основные средства, в т.ч. транспорт	1 680	0	1 680
Ценные бумаги	0	0	0
Поручительство	317 852	0	317 852
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	100 689 099	2 919 952	103 609 051
Итого	102 688 095	2 919 952	105 608 047

4.11. Информация об основных средствах

	<i>тыс. руб.</i>			
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	29 199	446 630	8 854	484 683
Накопленная амортизация	(8 492)	(227 072)	0	(235 564)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	20 707	219 558	8 854	249 119
Поступления	12 261	14 491	119 795	146 547
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	(10 000)	(166 392)	(128 446)	(304 838)
Выбытия - накопленная амортизация	3 569	41 813	0	45 382

Амортизационные отчисления	(4 474)	(27 007)	0	(31 481)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	22 063	82 463	203	104 729
Стоимость или оценка на 1 января 2021 года	31 460	294 729	203	326 392
Накопленная амортизация	(9 397)	(212 266)	0	(221 663)

тыс. руб.

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29 199	324 439	3 131	356 769
Накопленная амортизация	(7 525)	(209 623)	0	(217 148)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	21 674	114 816	3 131	139 621
Поступления	0	133 248	136 309	269 557
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0	(11 057)	(130 586)	(141 643)
Выбытия - накопленная амортизация	0	10 069	0	10 069
Амортизационные отчисления	(967)	(27 518)	0	(28 485)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	20 707	219 558	8 854	249 119
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	29 199	446 630	8 854	484 683
Накопленная амортизация	(8 492)	(227 072)	0	(235 564)

По состоянию на 01.01.2021 проведена переоценка недвижимости в составе основных средств. Переоценка произведена на основании отчета оценщика методом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Оценщик ООО «Профи Апрайс».

Прирост остаточной стоимости от переоценки недвижимости составил 8 598 721,36 руб.

Проверка на обесценение прочих основных средств проведена по состоянию на 01.01.2021 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 на балансе Банка нет.

4.13. Информация о нематериальных активах

тыс. руб.

Наименование показателя	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	57 401
Накопленная амортизация	(6 240)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	51 161
Вложения в НМА	32 875
Амортизационные отчисления	(2 190)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	81 846
Стоимость или оценка на 1 января 2021 года	90 276
Накопленная амортизация	(8 430)

тыс. руб.

Наименование показателя	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	34 435
Накопленная амортизация	(3 903)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	30 532
Вложения в НМА	22 966
Амортизационные отчисления	(2 337)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	51 161
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	57 401
Накопленная амортизация	(6 240)

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.

Наименование	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	561 853	561 853	0	0	0	0
расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	144 761	144 761	0	0	0	0
прочие финансовые активы	417 092	417 092	0	0	0	0

Нефинансовые активы всего, в том числе:	352 426	338 589	2 548	8 189	3 080	20
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	144 624	130 787	2 548	8 189	3 080	20
прочие нефинансовые активы	207 802	207 802	0	0	0	0
Итого прочих активов до вычета резервов	914 279	900 442	2 548	8 189	3 080	20
Резервы на возможные потери по прочим активам	(212 147)					
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	910					
Прочие активы за вычетом РВП и ОР под ОКУ	703 042					

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	785 120	785 120	0	0	0	0
расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	348 908	348 908	0	0	0	0
прочие финансовые активы	436 212	436 212	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в том числе:	237 378	108 957	25 682	100 983	1 563	193
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	105 181	88 070	1 682	13 677	1 563	189
прочие нефинансовые активы	132 197	20 887	24 000	87 306	0	4
Итого прочих активов до вычета резервов	1 022 498	894 077	25 682	100 983	1 563	193
Резервы на возможные потери по прочим активам	(212 872)					
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	938					
Прочие активы за вычетом РВП и ОР под ОКУ	810 564					

Информация о резервах на возможные потери по прочим активам за 2020 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	43 493	169 379	212 872
Корректировка РВП до ОР на 01.01.2020	0	(938)	(938)
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	62	18 491	18 553
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	23	23

Резерв на возможные потери по прочим активам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	(19 278)	(19 278)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации прочих активов	0	0	0
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации прочих активов	0	5	5
Резервы на возможные потери на 01.01.2021	43 555	168 592	212 147
Корректировка РВП до ОР на 01.01.2021	0	(910)	(910)

За 2019 год:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	47 335	146 463	193 798
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(3 842)	44 826	40984
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(938)	(938)
Резерв на возможные потери по прочим активам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	(21899)	(21899)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации прочих активов	0	(11)	(11)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации прочих активов	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	43493	169 379	212 872
Корректировка РВП до ОР	0	(938)	(938)

4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	100 887 452	71 200 000
Счета типа "Лоро"	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	0	0
Договоры прямого РЕПО	23 998 872	8 362 699
Обязательства по уплате процентов	2 885	2 936
Итого средства кредитных организаций	124 889 209	79 565 635

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2020 года.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Текущие счета и депозиты до востребования	1 161 935	1 083 547
физические лица	447 201	401 733
юридические лица и индивидуальные предприниматели	714 734	681 814
Срочные депозиты	18 550 658	21 375 888
физические лица	13 687 321	16 270 505
юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 863 337	5 105 383
Обязательства по уплате процентов	24 844	81 098
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 737 437	22 540 533

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

	<i>тыс. руб.</i>	
Отрасль экономики	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Физические лица	14 134 522	16 672 238
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 578 071	5 787 197
Производство	94 770	51 578
Торговля	483 721	607 798
Услуги	4 806 754	4 904 329
Строительство	103 396	168 160
Металлургия и торговля	57 147	16 318
Прочие	32 283	39 014
Обязательства по уплате процентов	24 844	81 098
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 737 437	22 540 533

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	46 003	35 573	0	0	2 642	7 788
Прочие финансовые обязательства	46 003	35 573	0	0	2 642	7 788
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	29 492	29 492	0	0	0	0
Налоги к уплате	327	327	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	29 165	29 165	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	75 495	65 065	0	0	2 642	7 788

По состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	64 208	63 047	0	0	0	1 161
прочие финансовые обязательства	64 208	63 047	0	0	0	1 161
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	31 620	31 620	0	0	0	0
налоги к уплате	333	333	0	0	0	0
прочие нефинансовые обязательства	31 287	31 287	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	95 828	94 667	0	0	0	1 161

4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000
Итого уставный капитал	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

4.18. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в таблицах ниже:

По состоянию на 1 января 2021 года:

		<i>тыс.руб.</i>				
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	148 466	34 144	35 255	0	217 865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	535 792	0	0	0	535 792
3	Средства в кредитных организациях	1 837 862	87 386	17 751	316	1 943 315
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 054 815	133 336	802747	0	10 990 898
5	Чистая ссудная задолженность	92 101 683	4 941 399	2 974 730	0	100 017 812
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 743 948	27187352	0	0	29 931 300
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	160 459			0	160 459
9	Требование по текущему налогу на прибыль	155 096	0	0	0	155 096
10	Отложенный налоговый актив	700 213	0	0	0	700 213
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196 672	0	0	0	196 672
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 025	0	0	0	134 025
13	Прочие активы	637 500	63 997	1 545	0	703 042
14	Итого активов	109 406 531	32 447 614	3 832 028	316	145 686 489
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	121 738 125	22 708 012	180 468	41	144 626 646
16.1	средства кредитных организаций	102 557 563	22 331 646	0	0	124 889 209
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 180 562	376 366	180 468	41	19 737 437
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 302	0	0	0	10 302
20	Отложенное налоговое обязательство	700 213	0	0	0	700 213
21	Прочие обязательства	75 414	58	23	0	75 495
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 165	779	0	0	7 944
23	Итого обязательств	122 531 219	22 708 849	180 491	41	145 420 600
	Чистая балансовая позиция	(13 124 688)	9 738 765	3 651 537	275	265 889
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	274 651	9 714 617	3 654 501	0	13 643 769
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	(13 399 339)	24 148	-2 964	275	(13 377 880)

По состоянию на 1 января 2020 года:

		<i>тыс.руб.</i>				
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	221 892	47 253	49 615	0	318 760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	678 051	0	0	0	678 051
3	Средства в кредитных организациях	745 827	23 749	45 734	1 359	816 669
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 774	0	0	0	479 774
5	Чистая ссудная задолженность	70 890 519	3 889 146	8 183 212	0	82 962 877
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 147 211	0	9 437 732	0	12 584 943
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	160 312	0	0	0	160 312
9	Требование по текущему налогу на прибыль	38 465	0	0	0	38 465
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 970	0	0	0	300 970
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 434	0	0	0	105 434
13	Прочие активы	774 697	6 730	29 137	0	810 564
14	Итого активов	77 543 152	3 966 878	17 745 430	1 359	99 256 819
Обязательства						

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 028 217	229 861	8 847 059	1 031	102 106 168
16.1	средства кредитных организаций	71 200 000	0	8 365 635	0	79 565 635
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 828 217	229 861	481 424	1 031	22 540 533
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	93 291	21	2516	0	95 828
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 506	0	0	0	10 506
23	Итого обязательств	93 132 014	229 882	8 849 575	1 031	102 212 502
	Чистая балансовая позиция	(15 588 862)	3 736 996	8 895 855	328	(2 955 683)
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 852 862	3 744 392	8 895 849	0	14 493 103
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	(17 441 724)	(7 396)	6	328	(17 448 786)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Процентные доходы		
По кредитам юридических лиц	4 263 840	2 692 761
По кредитам физических лиц	4 399 022	4 613 560
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 490
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	404 525	472 992
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1273702
По средствам в других банках	84 091	126 672
По вложениям в учтенные векселя	0	0
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Прочие	11 653	17 178
Итого процентных доходов	9 163 131	9 202 355
Процентные расходы		
По депозитам юридических лиц	41 627	55 105
По депозитам физических лиц	901 991	1 080 101
По средствам на банковских счетах юридических лиц	1 216	1 408
По средствам на банковских счетах физических лиц	790	2 011
По средствам других банков	5 711 290	7 217 572
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	65 389	65 033
Итого процентных расходов	6 722 303	8 421 230
Чистые процентные доходы	2 440 828	781 125

5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

В анализируемом периоде АО «ВУЗ-банк» осуществляло прибыльную деятельность. Прибыль за 2020 год составила 3 395 143 тыс. руб., что больше на 638 179 тыс. руб., чем за 2019 год.

Существенное влияние на итоговый результат по состоянию на 01.01.2021 г. оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые процентные доходы составили 2 440 828 тыс. руб., сформированные за счет разницы процентных доходов и процентных расходов. 94,7% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 4,4% - от вложений в ценные бумаги и 0,9% - от размещения средств в кредитных организациях. 15,0% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 85% составляют процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций.

- 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 (-2 819 780 тыс. руб.);

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток (-2 649 765 тыс. руб.). Отрицательный финансовый результат обусловлен получением убытка по операциям с ПФИ;

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 3 184 127 тыс. руб., что обусловлено изменением курсов иностранных валют;

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов составили 3 083 398 тыс. руб., сформированы в основном непроцентными доходами от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам) и доходами от переоценки финансовых активов и финансовых обязательств юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2020 год и их влияние на финансовый результат:

	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61212, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61212, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановление от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	5 861 654	(2 563 633)	4 020 248	(1 018 309)	(1 786 441)	(752 634)	605 832	(4 380 481)	2 151 156
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	530 121	(107 047)	424 574	(53 732)	(519 806)	(83 297)	64 875	(708 650)	118 190
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	2	0	7	0	0	0	0	5
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	2 981	0	0	(12 475)	0	(9 494)
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	0	252 201	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	212 147	(910)	212 872	(938)	(19 278)	0	5	(18 553)	(23)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных стран	7 592	352	10 413	93	0	0	(133)	2 821	(392)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 686	0	1 686	0	0	0	0	0	0
Итого	6 865 401	(2 671 236)	4 921 994	(1 069 898)	(2 325 525)	(835 931)	658 104	(5 104 863)	2 259 442

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2019 год и его влияние на финансовый результат:

	01.01.2020		01.01.2019	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резерв на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 020 248	(1 018 309)	4 042 502	(1 875 882)	(64 495)	3 419	(1 918 123)	1 021 728
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	424 574	(53 732)	148 942	(619 655)	(15 708)	825	(910 995)	54 557
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	7	0	0	0	0	0	(7)
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 981	170 260	0	0	(19 165)	170 260	(22 146)
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252201	0	252 619	0	0	0	418	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	212872	(938)	193 798	(21 899)	(11)	0	(40 984)	938
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10413	93	12 949	0	0	0	2 536	(93)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1686	0	0	0	0	0	(1 686)	0
Итого	4 921 994	(1 069 898)	4 821 070	(2 517 436)	(80 214)	(14 921)	(2 698 574)	1 054 977

5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	0	570
в том числе:		
прочих резидентов	0	570
прочих нерезидентов	0	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,	0	2 198 349
в том числе:		
Российской Федерации	0	2 117 065
прочих резидентов	0	64 961
прочих нерезидентов	0	16 323
От операций с ПФИ,	0	2
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	0	2
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 198 921
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами,	0	0
в том числе:		
Российской Федерации	0	0
прочих нерезидентов	0	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,	0	48 078
в том числе:		
Российской Федерации	0	0
прочих резидентов	0	0
прочих нерезидентов	0	48 078
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг,	9 721	140 437
в том числе:		
прочих резидентов	9 721	140 437
От операций с ПФИ,	2 640 044	428 023
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	2 640 044	428 023
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 649 765)	616 538
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 649 765)	1 582 383

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<i>тыс. руб.</i>	
	За 2020 год	За 2019 год
В составе прибыли	27 725 028	9 089 487
В составе убытков	24 512 025	9 997 838
Итого прибыль (+)/убыток (-)	3 213 003	(908 351)

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 2020 года составила: 334 223 тыс. руб., страховые взносы 97 464 тыс. руб. (в течение 2019 года составила: 359 485 тыс. руб., страховые взносы 104 250 тыс. руб. соответственно).

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка по видам выплат:

		<i>тыс. руб.</i>	
		Сумма вознаграждения	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	8 293	7 847
	Страховые взносы	1 809	1 675
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	0
Выходные пособия		0	0
Выплаты на основе акций		0	0

5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Расходы по налогу на имущество	469	519
Расходы по транспортному налогу	1	14
Расходы по налогу на землю	785	801
Расходы по уплате государственной пошлины	629	152
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	1 884	1 486
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	10 302	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 647	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	0	202 643
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	20 833	204 129

В 2019 и 2020 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20 %. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.

Показатели	<i>тыс. руб.</i>	
	За 2020 год	
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль всего, в т.ч.:	1 742 695	
- признанная в бухгалтерском учете	700 213	
- не признанная в бухгалтерском учете	1 042 482	
Дата окончания срока переноса убытков	Перенос убытков осуществляется в соответствии со ст. 283 НК РФ. Ограничений по дате окончания срока переноса убытков НК РФ не содержит.	

5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 2020 год составила 3 395 143 тыс. руб. (за 2019 год прибыль составила 2 756 964 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2020 год и за 2019 год отсутствует.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном

риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных за 2020 год от выбытия основных средств:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Доходы от выбытия (реализации) имущества	237	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	11 917	1 618
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(11 680)	(1 618)

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2020 год, представлено ниже:

	<i>тыс. руб.</i>			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года	102 859	865	1 710	105 434
Поступления	29 671	1 499	0	31 170
Выбытие	(1 190)	(979)	0	(2 169)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	(50)	(360)	0	(410)
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2021 года	131 290	1 025	1 710	134 025

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019 год, представлено ниже:

	<i>тыс. руб.</i>			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	104 339	1 380	1 713	107 432
Поступления	5 353	1 533	0	6 886
Выбытие	(6 097)	(1 535)	0	(7 632)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	(736)	(513)	(3)	(1 252)
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года	102 859	865	1 710	105 434

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 2020 год составил (173 571) тыс. руб. (за 2019 год доход составила 138 982 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Уставный капитал и эмиссионный доход	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	(2 876 187)	(4 591 446)
Резервный фонд	11 000	11 000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 051 419	444 328
Базовый капитал	(3 906 606)	(5 014 774)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	(3 906 606)	(5 014 774)
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6 879	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	268 787	390 819
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (капитал)	(3 906 606)	(5 014 774)

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

- открытие кредитных линий по предоставлению кредитов,
- открытие лимитов по предоставлению средств в виде “овердрафт”.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2020 год составил 912 829 тыс. руб. Основным направлением прироста денежных средств стала операционная деятельность Банка за счет чистого прироста по средствам других кредитных организаций.

За 2020 год в сравнении с 2019 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 31 109 668 тыс. руб. в части увеличения чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в части средств других кредитных организаций.

на (29 315 690) тыс. руб. в части уменьшения чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет снижения суммы выручки от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Денежные средства от операционной деятельности	10 888 110	(20 221 558)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(9 534 350)	19 781 340
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Риск отражает вероятность наступления какого-либо неблагоприятного события или его последствия, приводящего к прямым потерям или косвенному ущербу Банка.

Целью управления рисками в Банке является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от деятельности Банка на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Задачами управления рисками являются:

- предотвращение (минимизация) финансовых потерь, которые могут возникнуть в деятельности Банка;
- эффективное встраивание системы управления банковскими рисками в бизнес-процессы и общую структуру управления Банком;
- недопущение долговременной подверженности деятельности Банка неконтролируемым рискам.

Ежегодно в рамках пересмотра Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» Департамент анализа и оценки рисков Банка проверяет актуальность имеющегося списка присущих Банку рисков и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в перечень.

Политика по управлению банковскими рисками устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Политика определяет:

- цели и задачи управления рисками,
- принципы и подходы управления рисками,
- понятие и виды банковских рисков;
- элементы системы управления рисками Банка;
- процессы управления рисками Банка;

- организационную структуру управления рисками Банка.

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- кредитный риск (включая риск концентрации, кредитный риск контрагента и остаточный риск);
- рыночный риск (включая процентный риск торгового портфеля (специальный и общий), фондовый риск (специальный и общий), валютный риск, товарный риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- страновой риск (включая риск неперевода средств).

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- операционный риск (включая правовой риск);
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- стратегический риск.

Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- определение склонности к риску (риск – аппетита);
- контроль за принятыми объемами значимых рисков (плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, система лимитов);
- подготовка отчетности в рамках управления рисками Банка.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк». Методика разработана с учетом Компонента 2 «Надзорный процесс» стандартов Базеля II.

Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности на предмет их значимости.

Оценка значимости рисков основывается на системе количественных и качественных показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- сложность операций, осуществляемых Банком;

– начало осуществления Банком новых операций.

Для оценки рисков, включенных в Компонент 1 «Минимальные требования к достаточности капитала» стандартов Базеля II (кредитный, операционный, рыночный риски), применяется упрощенный стандартизированный подход, предполагающий использование фиксированных коэффициентов риска, которые определяются регулирующим органом (глава 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

Для прочих рисков необходимый капитал определяется по стандартному подходу в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь.

Для оценки рисков в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет результаты стресс-тестирования, которое проводится в соответствии с методиками проведения стресс-тестирования, разработанными в Банке.

Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы потерь вследствие реализации рисков АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» значимыми для Банка рисками на 01.01.2021 определены:

- кредитный (и входящий в его состав риск концентрации);
- операционный;
- рыночный;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в соответствии с действующей методикой риск ликвидности определяется как не значимый, однако раскрывается наряду со значимыми рисками ввиду его существенности для банковской группы ПАО КБ «УБРиР» в целом).

В перечень рисков, входящих в состав иных рисков Банка, и не признанных значимыми, входят:

- правовой риск (входит в состав операционного риска);

- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- остаточный риск (входит в состав кредитного риска);
- риск контрагента (входит в состав кредитного риска).

В перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала, входят иные прочие виды рисков, в том числе риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

1. По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

2. По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

3. По процентному риску:

– 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);

– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

4. По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

5. По риску ликвидности – неспособность банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Особенности процессов управления каждым значимым для Банка риском определяются внутрибанковскими положениями об организации управления каждым видом рисков.

Для всех значимых рисков в Банке утверждаются:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- система контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по видам рисков. Для контроля уровня рисков Банк устанавливает лимиты (целевые уровни рисков) и их сигнальные значения.

Кредитный риск. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь).

Рыночный риск. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Методикой проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк» (для анализа влияния внешних и/или внутренних факторов деятельности Банка на его устойчивость к стрессовым ситуациям).

Операционный риск. Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Методикой проведения стресс-тестирования операционного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки надежности и устойчивости системы в условиях превышения пределов нормального функционирования).

Процентный риск. Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в АО «ВУЗ-банк».

Риск ликвидности. Оценка риска ликвидности осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс - тестирования риска ликвидности АО «ВУЗ-банк». Также в рамках ежедневного мониторинга и оценки уровня резервов ликвидности, осуществляется планирование на горизонт 6 месяцев. При существенном снижении резервов, банком проводятся мероприятия по удержанию уровня ликвидности на комфортном для кредитной организации уровне.

Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.01.2021

№ п/п	Показатель	Значение, тыс.руб.
1	Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA 1.0, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ - Инструкция № 199-И, форма 0409135)	145 265 114
1.1.	Объем кредитного риска (199-И)	138 930 560
1.2.	Объем рыночного риска (511-П)	297 666
1.3.	Объем операционного риска (652-П)	6 036 888
2	Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка)	2 370 019
2.1.	Объем кредитного риска (в т.ч. риск концентрации)	0
2.2.	Объем рыночного риска	0
2.3.	Объем операционного риска	0
2.4.	Объем процентного риска	2 370 019
2.5.	Объем риска ликвидности	0
3	Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе	147 635 133
3.1.	Агрегированный объем кредитного риска	138 930 560
3.2.	Агрегированный объем рыночного риска	297 666
3.3.	Агрегированный объем операционного риска	6 036 888
3.4.	Агрегированный объем процентного риска	2 370 019
3.5.	Агрегированный объем риска ликвидности	0

Данные в таблице приведены на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, представленной на утверждение уполномоченному органу банка до момента завершения операций СПОД.

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

– показатель уровня риска (отношение максимального значения величины риска к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска);

– показатель объема операций (доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований);

- показатель сложности операций;
- показатель новизны операций.

Для каждого показателя установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Кредитный риск признан банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

По риску концентрации помимо показателей риск-аппетита, устанавливаемых Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», Правлением Банка устанавливаются:

- лимиты по крупнейшим концентрациям по видам экономической деятельности;
- лимиты в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- лимиты в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у банка.

Мониторинг лимитов, устанавливаемых исполнительными органами, осуществляется в рамках составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Проявление риска концентрации учитывается Банком при проведении стресс-тестирования кредитного риска. Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Оценка влияния и учет риска концентрации при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля, сформированного кредитными обязательствами заемщиков, относящихся к клиентам крупного корпоративного бизнеса, приведены в Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска (производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по портфелю, связанных с возможной реализацией риска концентрации - «штрафа за концентрацию»).

Подверженность кредитной организации риску концентрации оценивается также путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2021 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 2 067 369 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

Финансовый инструмент	тыс. руб. Сумма резерва
Срочные депозиты физических лиц	1 143 310
Депозиты физических лиц д/в	242 306
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	179 694
Расчетные счета	502 059
Прочие требуемые резервы	0
Итого требуемые резервы ликвидности	2 067 369

8.1 Информация по кредитному риску

Кредитный риск - это риск возникновения финансового убытка вследствие неисполнения обязанностей по договору заемщиком.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует использования математических моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительного веса для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также

- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

Значительное увеличение кредитного риска - значительное увеличение риска наступления дефолта с момента первоначального признания. На каждую отчетную дату Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Низкий кредитный риск соответствует активам с низким риском дефолта, при этом контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Для целей внутреннего управления кредитным риском Банк относит к кредитам с низким кредитным риском:

- Вновь созданные или приобретенные финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания;
- Финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска.

Для целей внутреннего управления кредитным риском считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней либо предусмотренные договором платежи не просрочены или просрочены менее чем на 30 дней и при этом вероятность дефолта (PD) превышает пороговое значение. При определении значительного увеличения кредитного риска могут использоваться другие качественные и количественные показатели, если их использование является более уместным и приводит к достоверному отражению информации.

Банк делит все финансовые активы на стадии, как описано ниже:

Стадия 1: Финансовый актив не имеет признаков значительного увеличения кредитного риска или признаков дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе 12-month ECL.

Стадия 2: По финансовому активу значительно увеличился кредитный риск, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе Lifetime ECL (на весь срок жизни).

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

При определении значительного увеличения кредитного риска соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля, но при этом всегда включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Для корпоративного портфеля Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения: кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы. Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), в том числе признание заемщика банкротом;
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента (Lifetime ECL) и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-month ECL) рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым сумма задолженности не превышает 100 000 тыс. руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, основывается на внутренней рейтинговой шкале Банка с учетом экспертных суждений, которые подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера

определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

Вид финансового инструмента	Подход в оценке в целях определения оценочного резерва
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные физическим лицам	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой или индивидуальный
Финансовые активы, предоставленные кредитным организациям, суверенным заемщикам	Индивидуальный
Вложения в долговые ценные бумаги	Индивидуальный

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению на срок свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика (признание банкротом);
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Признание задолженности безнадежной и списания ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и

достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию ссуды следующий:

- затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости);

- отсутствие поступлений денежных средств в счет погашения задолженности по ссуде в течение последнего истекшего года, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В соответствии с п. 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Для выявления случаев изменения имущественного положения должника Банк проводит ряд действий:

- Повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;
- Проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;
- Проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;
- Обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и

минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является следующие показатели:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина интерпретируется как ожидаемые кредитные убытки (ECL).

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 - месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.

- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции.

Далее PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистических моделей регрессионного типа.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции. В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений.

Сальдо оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов (в соответствии с МСФО 9), тыс. руб.:

Дата отчета	Юридические лица (крупный бизнес)	Малый и средний бизнес	Банки	Физические лица
На 01.01.2020	717 798	79 143	710 452	2 091 924
На 01.01.2021	601 136	75 876	699 890	2 562 502

В результате списания за счет резервов в 2020 году выбыли финансовые активы, резервируемые по МСФО 9, на сумму 2 325 526 тыс. руб.

Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к физическим лицам (на 01.01.2021):

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс. руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс. руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс. руб.	Покрытие обеспечением
2 549 294	0	2 549 276	нет обеспечения
27 526	25 666	13 226	частичное покрытие
133 442	7 716 943	0	обеспечение покрывает полностью

Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к физическим лицам (на 01.01.2020):

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб.	Покрытие обеспечением
2 075 285	0	2 075 285	нет обеспечения
32 573	16 712	16 639	частичное покрытие
51 175	2 500 156	0	обеспечение покрывает полностью

Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к юридическим лицам (на 01.01.2021):

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб.	Покрытие обеспечением
550 707	0	550 707	нет обеспечения
701 502	6 381 839	126 305	частичное покрытие
250 803	26 732 904	0	обеспечение покрывает полностью

Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к юридическим лицам (на 01.01.2020):

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб.	Покрытие обеспечением
399 844	0	399 844	нет обеспечения
864 720	32 038 299	649 298	частичное покрытие
139 227	12 176 428	0	обеспечение покрывает полностью

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В зависимости от уровня кредитного риска присваиваются следующие рейтинги финансовым активам:

Основные рейтинговые категории кредитного риска	Краткое описание категории
Минимальный риск	Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта
Низкий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства
Средний риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга
Высокий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля за исполнением
Дефолт	Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Банк присваивает следующие рейтинги:

Основные рейтинговые категории	Краткое описание категории
AAA	Наивысший уровень кредитоспособности
AA	Высокая кредитоспособность
A	Подвержены низкому кредитному риску
BVV	Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск
BB	Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений
B	Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств
ССС	Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств
СС	Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт
C	Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства
D	Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.

Класс финансового актива	Величина актива	Сумма оценочного резерва
Кредиты малому и среднему бизнесу	510 668	75 877
Без просрочки	314 221	897
Просрочка до 90 дней	463	3
Просрочка свыше 90 дней	195 983	74 976
Кредиты и прочие активы физических лиц	48 685 838	2 562 502
Без просрочки	43 955 582	337 606
Просрочка до 90 дней	1 853 873	1 662 368
Просрочка свыше 90 дней	2 876 383	562 528

8.2. Информация по рыночному риску

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный риск торгового портфеля и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Банка, а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2021 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к

российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	-1549,1128	73,8757	-114 441,79	-11 444	-22 888
ЕВРО	-2020,4992	90,6824	-183 223,72	-18 322	-36 645

Стресс-тестирование рыночного риска по портфелю долевых ценных бумаг, открытым позициям в валюте, производным финансовым инструментам, проводится с помощью методов математического моделирования.

Метод DD (Drawdown) основан на сравнении текущего значения финансового результата и его исторического максимума.

Метод DD max предполагает, что размер максимального рыночного риска по текущим курсовым активам банка считается равным максимальному по модулю отклонению модельных значений финансового результата по портфелю активов от их исторического максимума за весь период существования однородной выборки данных (не менее 500 торговых дней). Полученное на основе метода DD max значение рыночного риска используется для утверждения размера лимита максимальных потерь по портфелю акций и производных финансовых инструментов активов.

Метод DD current отличается тем, что рассчитывается по факту внутри каждого финансового года для контроля за соблюдением лимитов DD.

Таким образом, метод DD показывает наибольшее по модулю отрицательное историческое отклонение модельного финансового результата по текущему портфелю, которое учитывает стратегию управления портфелем.

Методология VaR (Value at Risk) использует вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок. То есть параметрами применяемого метода являются:

- доверительный интервал, который может принимать значения 95%, 99%, 99,9%;
- окно прогнозирования зависит от целей, наиболее оптимальным по результатам тестирования является окно в 30 точек;
- минимальное количество точек во временном ряду. Параметр зависит от размера окна прогнозирования и влияет на точность прогноза. Требуемое минимальное количество точек при окне в 30 точек – 730 точек.

Банк использует расчет рыночного риска по методу стоимостной оценки рисков (Var) как на этапе определения максимальных потерь по портфелю (здесь базой для расчетов рыночного риска служат размеры открытых лимитов на инструменты портфеля), так и на этапе контроля за текущим размером рыночного риска (по текущим открытым позициям).

Стресс - тестирование по процентному риску проводится методом анализа чувствительности с целью выявить, какой размер процентных ставок по пассивам и активам является критическим для Банка с точки зрения соблюдения принципа эффективности в работе.

Стресс-тестирование процентного риска Банка осуществляется в соответствии с «Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в АО «ВУЗ-Банк».

Стресс-сценарий по процентному риску представляет собой модель изменения процентных ставок, по результатам проведенного анализа оценивается влияние данного изменения на финансовый результат деятельности Банка, достаточность капитала.

8.3. Информация по риску ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2021. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

<i>тыс. руб.</i>					
Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 521 481	2 521 481	2 521 481	2 521 481	2 526 037
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 828 506	10 828 506	10 828 506	10 828 506	10 864 888
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	78 269	2 415 636	11 350 505	44 868 377	102 764 072
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 986 570	29 960 403	29 960 736	30 008 420	30 213 892
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	207 422	208 020	210 624	214 135	266 812

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	17 622 248	45 934 046	54 871 852	88 440 919	146 635 701
	ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	1 607 058	101 863 800	101 863 800	101 863 800
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 168 197	3 073 587	6 023 334	14 970 800	20 114 139
9.2. вклады физических лиц	448 434	2 018 236	4 932 701	13 806 914	14 420 328
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	46 330	24 053 368	24 053 368	24 056 010	24 063 798
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 214 527	28 734 013	131 940 502	140 890 610	146 041 737
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	534 791	534 791	534 791	534 791	534 791

99,2% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 90 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- средства кредитных организаций имеют срок погашения до 90 дней;
- вклады физических лиц, 95,7% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО. Большая часть прочих обязательств имеют срок погашения до 30 дней.

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией, имеют срок до погашения “до востребования и на 1 день”.

Стресс-тестирование риска ликвидности Банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 50% от суммы средств физических лиц до востребования, до 70% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в

кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке Российской Федерации в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2021 Банк имеет профицит ликвидности в размере 8 581 311 тыс. руб., что позволяют сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости Банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

В портфель ценных бумаг входят бумаги, входящие в ломбардный список и ценные бумаги эмитентов, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся Банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва по внутренней методике Банка.

Стресс-тестирование устойчивости Банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у Банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам Банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У Банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе Банка.

К наиболее активно используемым Банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований Банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности банком.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

АО «ВУЗ-банк» проходит процедуру финансового оздоровления под управлением ПАО КБ «УБРИР» (далее – Инвестор) в соответствии с принятым решением в рамках отбора, проведенного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк осуществляет свою деятельность в обычном режиме, выполняя весь полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов в соответствии с Лицензией Банка России № 1557.

Банк входит в банковскую группу ПАО КБ «УБРИР» (далее – Группа).

Инвестор, как головная кредитная организация Группы устанавливает на основе ВПОДК Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке.

Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе, путем реализации ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» разработана с учетом мероприятий, связанных финансовым оздоровлением Банка.

Банк интегрирует ВПОДК в систему стратегического планирования. С одной стороны, результаты ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегическим планом развития банковской группы и с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации. С другой стороны, при формировании стратегии развития Банка процедуры ВПОДК сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и

структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

В рамках оценки достаточности капитала Банка решаются следующие задачи с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации:

- оцениваются все риски, присущие Банку;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала;
- определяется текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками и соблюдением лимитов по значимым рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск-аппетит (склонность к риску) – система показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности для поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех значимых для Банка видов риска.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала) в рамках процедур ВПОДК.

Склонность к риску (риск-аппетит) представляет собой совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации

При определении риск-аппетита, учитываются цели текущего бизнеса Банка.

При определении склонности к риску, оценивается насколько установленный риск-аппетит Банка приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры значимых рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

При определении риск-аппетита Банк учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений. Совокупность количественных и качественных показателей, применяемых Банком в целях расчета риск-аппетита, приведена в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целевые показатели риск-аппетита Банка рассчитываются Инвестором на основе годового бюджета Банка и с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации, и устанавливаются не реже одного раза в год Советом директоров Банка посредством утверждения/внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», а также Советом директоров Инвестора посредством утверждения/внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы ПАО КБ «УБРИР».

На основе показателей риск-аппетита Инвестор определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую (целевую) структуру капитала;
- источники формирования капитала;
- плановый уровень достаточности капитала.

Отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие осуществляется Департаментом анализа и оценки рисков Банка на постоянной основе. Основная задача заключается в том, чтобы осуществлять текущий мониторинг позиции и исполнения Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

При определении планового (целевого) уровня капитала учитываются:

- фазы цикла деловой активности (плановой структуры активов и пассивов) Банка;
- оценки текущей потребности в капитале Банка, необходимом для покрытия значимых рисков;

а также возможная потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации.

Совокупная величина необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банка.

Совокупная величина необходимого капитала рассчитывается в соответствии нормативными актами Банка России.

Правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств (капитала) в процессе осуществления ВПОДК определяет Порядок управления капиталом АО «ВУЗ-банк».

Банк не располагает собственными средствами (капиталом) и находится в стадии финансового оздоровления. Расчетное значение планового (целевого) уровня капитала,

необходимого для покрытия риск-аппетита Банка, носит индикативный характер и используется для целей мониторинга показателей Банка.

Для определения структуры капитала и источников формирования капитала, используется классификация, установленная Банком России для определения величины собственных средств капитала кредитных организаций и банковских групп.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы потерь вследствие реализации рисков АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

В целях осуществления контроля Инвестор в Стратегии управления рисками и капиталом группы ПАО КБ «УБРИР» устанавливает для Банка лимиты по видам значимых рисков по:

- Банку в целом;
- направлениям деятельности;
- бизнес-подразделениям;
- объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой контрагентов);
- объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Верхнеуровневые лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности и бизнес-подразделений приведены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

Лимиты подразделяются на индикативные (возможно перераспределение лимитов) и строгие.

Контроль за соблюдением Банком и его подразделениями выделенных им лимитов по видам значимых рисков осуществляет комитет по управлению рисками ПАО КБ «УБРИР» (далее – КУР), поскольку, отдельные функции по управлению рисками АО «ВУЗ-банк» переданы в головную кредитную организацию Группы.

Правление и Председатель Правления Банка, Правление Инвестора вправе устанавливать более детализированные и / или более строгие лимиты в рамках верхнеуровневых лимитов, определенных Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», а также дополнительные лимиты, если они не противоречат лимитам и

сигнальным значениям, установленным в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО КБ «УБРиР».

В рамках контроля за установленными лимитами в Банке могут устанавливаться показатели, свидетельствующие о высокой степени использования бизнес-подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Верхнеуровневые сигнальные значения устанавливаются по строгим лимитам и составляют $\pm 1-10\%$ от величины установленного лимита в зависимости от потребностей Банка и текущего состояния уровня риска.

Правление и Председатель Правления Банка, Правление Инвестора для целей дополнительного контроля вправе устанавливать (при наличии такой необходимости) сигнальные значения для индикативных лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность АО «ВУЗ-банк», формируемую в рамках ВПОДК.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-2.6976%	-4,5977%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-2.6927%	-4,5813%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-2.6927%	-4,5813%

В течение 2020 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0) имеют отрицательные значения.

В соответствии со статьей 189.47 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с принятием Плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк» Банк России не применяет в отношении АО «ВУЗ-банк» меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с Планом участия АСВ в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк» (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором, был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными АСВ

и Банком России.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль Банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

В течение 2020 года Банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющим на его уменьшение.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

Статья	ИТОГО	Акционер (головная кредитная организация)	Дочерние компании	тыс. руб.	
				Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	1 915 835	1 915 835	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	786	0	0	786	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 577	47 577	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52 658	0	52 658	0	0
Прочие активы	146 824	146 819	0	2	3
Обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 887 452	100 887 452	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	103	0	0	94	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 117 978	13 117 978	0	0	0

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. руб.

Статья	ИТОГО	Акционер (головная кредитная организация)	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	785 722	785 722	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 625 516	0	0	1 417	4 624 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 593	37 593	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52 511	0	52 511	0	0
Прочие активы	349 011	349 008	0	0	3
Обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 200 000	71 200 000	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 282	0	0	565	13 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 640 241	12 640 241	0	0	0

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год представлены следующим образом:

тыс. руб.

Статья	ИТОГО	Акционер (головная кредитная организация)	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	154 543	57 719	0	119	96 705
Процентные расходы	(7 435 309)	(7 435 262)	0	(18)	(29)
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	44 507	0	0	2	44 505

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	193 292	193 292	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	148	0	148	0	0
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	2 238 120	2 238 082	0	0	38
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	(108 694)	(124 837)	0	0	16 143
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены следующим образом:

Статья	ИТОГО	тыс. руб.			
		Акционер (головная кредитная организация)	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	612 292	86 548	0	0	540 785
Процентные расходы	(4 037 933)	(4 037 905)	0	(19)	(9)
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	13 211	0	0	0	(795)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 229)	0	0	0	(62 229)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	384 253	384 253	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	410 387	0	410 387	0	0
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	427 259	427 148	0	1	110
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	(39 695)	0	0	0	(39 695)
Изменение резерва по прочим потерям	64 186	0	0	0	64 186

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»



А.В. Галкина

«23» марта 2021 года