



**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**  
**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)**  
**отчетность за 9 месяцев 2019 года**

# Содержание

Бухгалтерский баланс .....	3
Отчет о финансовых результатах .....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации .....	10
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ....	12
Отчет о движении денежных средств .....	15

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	17
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	18
3. Информация о наличии банковской группы .....	19
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	20
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	22
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	48
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	52
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	53
9. Управление капиталом .....	53
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	54
11. Операции со связанными сторонами .....	59
12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	62
13. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием № 4482-У .....	62

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	32020814	2275

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за "9" месяцев 2019 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.2	18 895 848	17 826 667
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2	15 215 493	12 911 327
2.1	Обязательные резервы	5.2	2 360 397	2 251 444
3	Средства в кредитных организациях	5.2	2 940 173	3 721 510
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3, 5.5, 5.7, 5.9, 5.10	59 637 545	1 108 790
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.7, 5.11	311 715 021	X
5a	Чистая ссудная задолженность	5.1	X	281 966 498
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4, 5.5, 5.9, 5.10	53 748 226	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1	X	52 418 462
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.8, 5.9, 5.10, 5.11	4 825 006	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	106 864 514
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1, 5.6	17 395 224	16 319 288
9	Требование по текущему налогу на прибыль		973 227	1 242 834
10	Отложенный налоговый актив	6.6	12 753 271	10 886 923
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		14 957 037	15 065 089
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 066 967	1 083 760
13	Прочие активы	5.1, 5.12	3 507 618	5 027 683
14	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>517 630 656</b>	<b>526 443 345</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		419 350 604	458 576 593
16.1	средства кредитных организаций	5.1, 5.13	57 561 654	93 959 047
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1, 5.14	361 788 950	364 617 546
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		166 862 195	174 182 183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3, 5.5	20 601 515	3 617 825
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1, 5.11, 5.16	503 707	802 449
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1, 5.11, 5.16	503 707	802 449
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	116 917
20	Отложенные налоговые обязательства	6.6	2 753 271	886 923
21	Прочие обязательства	5.1, 5.17	3 408 645	4 522 557
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.18	498 822	483 234
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>447 116 564</b>	<b>469 006 498</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.19	36 013 470	36 013 470
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		741 241	-768 340
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 263 520	4 316 034
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5.4	213 186	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		27 482 002	16 075 010
36	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>70 514 092</b>	<b>57 436 847</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		200 889 131	176 588 575
38	Выданные кредитной организацией гарантии		25 712 736	17 920 780
39	Условные обязательства некредитного характера	5.18	142 449	1 809 601

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2019 г.

А.В. Сазонов

С.В. Байдак



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	32020814	2275

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за "9" месяцев 2019 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8**

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	46 790 513	37 160 529
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 012 145	821 070
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	37 636 292	25 353 196
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 142 076	10 986 263
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		15 632 065	12 148 921
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 918 736	3 855 510
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 707 781	8 273 328
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5 548	20 083
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		31 158 448	25 011 608
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-23 839 546	3 830 361
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-16 202 264	443 664
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2, 5.4, 5.7, 5.8	7 318 902	28 841 969
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	1 752 337	1 507 200
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33 143	281 253
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-477 163	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	-814 345
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.1	12 356 948	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	463 171	126 700
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	-925 509	-701 402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		39 056	-221 635
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.6, 6.1	1 012 069	-5 585 499
14	Комиссионные доходы		8 383 960	8 957 800
15	Комиссионные расходы		2 663 170	2 728 796
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-209 482	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	4 739 507
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.8	-8 470	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.12, 5.18	-219 183	-52 098
19	Прочие операционные доходы		4 817 434	522 276
20	Чистые доходы (расходы)		31 607 757	34 872 930
21	Операционные расходы	6.1, 6.7, 6.8, 6.9	18 676 004	25 704 749
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 931 753	9 168 181
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	1 571 429	1 715 500
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11 365 937	7 444 704
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5 613	7 977
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 6.3	11 360 324	7 452 681

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 6.3	11 360 324	7 452 681
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-65 642	-13 352
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-65 642	-13 352
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-13 128	-1 388
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-52 514	-11 964
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 978 516	-1 499 743
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 978 516	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-1 499 743
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		255 749	-168 529
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 722 767	-1 331 214
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 670 253	-1 343 178
10	Финансовый результат за отчетный период		13 030 577	6 109 503

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2019 г.



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	32020814	2275

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2019 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.19	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.19	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		16 074 985	15 067 672	13, 21, 28, 35
2.1	прошлых лет		16 074 985	10 711 231	35
2.2	отчетного года		0	4 356 441	13, 21, 28, 35
3	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		53 889 128	52 881 815	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 977 525	2 144 392	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 683 714	5 560 403	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 306 615	0	10, 20
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	75 671	8, 10, 20
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	26 569	8
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	49 102	10, 20
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		8 967 854	7 780 466	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	44 921 274	45 101 349	
<b>Источники добавочного капитал</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	44 921 274	45 101 349	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9	11 848 303	4 416 034	13, 28, 29, 35, 37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9	11 848 303	4 416 034	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9	11 848 303	4 416 034	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	56 769 577	49 517 383	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		518 476 312	469 146 822	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		518 476 312	469 146 822	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		523 805 712	474 541 864	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9	8.664	9.613	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9	8.664	9.613	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9	10.838	10.435	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		306 941	133 971	4, 6a
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	2 375 686	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		4 622 789	4 390 495	10, 20
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в качестве отдельного раздела в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО "БАНК УРАЛСИБ" за 9 месяцев 2019 года по адресу: [https://www.uralsib.ru/bank/reports/ras\\_wbp](https://www.uralsib.ru/bank/reports/ras_wbp)



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200030B	29008RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	36 013 470	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
9	Номинальная стоимость инструмента	36 013 470 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.06.2002г. 24.09.2002г. 04.03.2003г. 20.09.2005г. 16.01.2009г. 11.05.2010г. 31.03.2014г. 19.05.2017г.	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	9.73/RUONIA	9.74/RUONIA	9.85/RUONIA	10.04/RUONIA	10.18/RUONIA
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (готовной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый



Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1			4	5	6	7	8
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1	1	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральными законами от 10.07.2002 №86-ФЗ и от 26.10.2002 №127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 рубля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей" сайта <https://www.ural-sib.ru/controll/raskrytie-informatsii-dlya-regulyatornykh-tsелей/> (ссылка на сайт кредитной организации)



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

М.П.

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2019 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	32020814	2275

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2019 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	36 013 470	-1 321	0	593 099	4 130 524	0	0	1 800 673	0	0	0	10 699 425	53 235 870
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	36 013 470	-1 321	0	593 099	4 130 524	0	0	1 800 673	0	0	0	10 699 425	53 235 870
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	-1 331 214	-11 964	0	0	0	0	0	0	0	-1 343 178
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	-1 331 214	-11 964	0	0	0	0	0	0	0	-1 343 178
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	7	0	1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 321
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	7	0	1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 321
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 548	5 548
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
11	Прочие движения	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	36 013 470	0	0	-738 115	4 118 560	0	0	1 800 673	0	0	0	18 159 051	59 353 639
13	Данные на начало отчетного года	7	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
17	Совокупный доход за отчетный период	7	0	0	0	1 509 581	-52 514	0	0	0	0	0	213 186	0	1 670 253
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	1 509 581	-52 514	0	0	0	0	0	213 186	0	1 670 253
18	Эмиссия акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 668	46 668
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	7	0	0	0	0	0	0	0	1 800 673	0	0	0	11 360 324	11 360 324
24	Данные за отчетный период	7	36 013 470	0	0	741 241	4 263 520	0	0	1 800 673	0	0	213 186	27 482 002	70 514 092

А.В. Сазонов

С.В. Байдак



Заместитель Председателя Совета директоров

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2019 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флигала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286890000	32020814	2275

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
 (публикуемая форма)  
 на "01" октября 2019 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	9	44 921 274	45 144 613	44 252 950	45 101 349	39 980 292
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		46 227 889	45 958 896	46 285 755		
2	Основной капитал	9	44 921 274	45 144 613	44 252 950	45 101 349	39 980 292
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		46 227 889	45 958 896	46 285 755		
3	Собственные средства (капитал)	9	56 769 577	55 974 993	48 688 932	49 517 383	50 440 463
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		62 575 977	59 948 708	55 342 837		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		523 805 712	494 355 244	470 231 324	474 541 864	472 524 170
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	9	8.7	9.2	9.5	9.6	8.6
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.7	9.2	9.7		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	9	8.7	9.2	9.5	9.6	8.6
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.7	9.2	9.7		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H11чк, H1.3, H20.0)	9	10.8	10.9	10.4	10.4	10.7
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.7	11.9	11.5		
НАДЕЖНОСТИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение								
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной				
1	2	3	4	5	6	7	8				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА											
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		536 755 902	478 723 540	533 356 709	552 923 596	515 129 024				
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	8.4	9.4	8.3	8.2	7.8				
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.5	9.4	8.6						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ											
15	Высоликвидные активы, тыс. руб.										
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.										
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент										
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.										
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.										
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент										
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		66.7	81.3	58.9	88.7	53.1				
22	Норматив текущей ликвидности Н3		255.4	284.4	89.9	74.7	88.0				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		37.1	37.9	38.9	40.0	37.0				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение			
			17.8	0	0	18.7	0	0	20.4	0	16.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		224.5	212.6	245.8	267.1	252.1				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.5	0.6	0.7	0.6	0.7				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7.0	7.4	7.8	12.5	11.8				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение			
			11.2	0	0	14.7	0	67	25.7	1	299
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к										
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к										
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16										
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1										
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2										
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18										



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		517 630 656
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 139 568
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		23 505 031
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35 846 284
7	Прочие поправки		16 657 656
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		561 463 883

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		418 773 307
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 967 854
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		409 805 453
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		701 811
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 139 568
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1 841 379
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		65 757 755
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		23 505 031
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		89 262 786
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		105 268 235
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		69 421 951
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		35 846 284
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	44 921 274
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		536 755 902
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	8.37

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2019 г.



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	32020814	2275

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2019 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **119048, г. Москва, ул.Ефремова, д. 8**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		11 592 836	11 418 399
1.1.1	проценты полученные		31 058 251	29 065 980
1.1.2	проценты уплаченные		-12 358 650	-12 326 426
1.1.3	комиссии полученные		8 383 934	8 957 800
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 663 170	-2 728 796
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 279 690	1 586 737
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		463 171	126 700
1.1.8	прочие операционные доходы		1 340 394	491 254
1.1.9	операционные расходы		-14 184 267	-11 883 918
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 726 517	-1 870 932
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-115 302 054	-70 231 638
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-108 953	8 263
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-48 165 442	830 238
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-32 387 788	-28 646 030
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		645 110	-662 294
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-35 438 943	-27 552 462
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		876 871	-12 835 763
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-249 547	-250 027
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-473 362	-1 123 563
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	-103 709 218	-58 813 239



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-15 755 149	-126 251 286
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 948 691	176 304 826
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	175 088
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		113 367 074	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 319 018	-1 422 330
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		817 848	940 478
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	107 059 446	49 746 776
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	1 321
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	1 321
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-858 855	790 725
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 491 373	-8 274 417
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.2	32 199 712	31 961 454
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2, 8	34 691 085	23 687 037

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2019 г.



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – Банк или ПАО «БАНК УРАЛСИБ») образовано в результате реорганизации ОАО «УралСиб» в форме присоединения к нему ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», АБ «ИБГ НИКОЙЛ» (ОАО), КБ «Брянский народный банк» (ОАО) и ОАО АКБ «Кузбассугольбанк» на основании решения совместного Общего собрания акционеров перечисленных банков и зарегистрировано 20.09.2005 г. В мае 2010 года Банк был реорганизован в форме присоединения к нему ОАО АКБ «Стройвестбанк» и ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

В сентябре 2015 года в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Федеральный закон № 395-1) изменены полное наименование Банка с Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» на Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», и сокращенное наименование с ОАО «УРАЛСИБ» на ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В мае 2017 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 02.03.2017 г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20.01.2017 г.) и Публичного акционерного общества «Башкирский Промышленный Банк» (протокол № 42 от 23.01.2017 г.), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» и Публичного акционерного общества «Башкирский Промышленный Банк». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» и Публичного акционерного общества «Башкирский Промышленный Банк».

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России). Свидетельство от 08.04.1999 г. № 2275.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 от 08.08.2002 г. Свидетельство серии 02 № 004606023.

Главной офис Банка расположен по адресу: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 30 от 10.09.2015 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

<b>Лицензия</b>	<b>Орган, выдавший лицензию</b>	<b>№ лицензии</b>	<b>Дата выдачи лицензии</b>
На осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации	Банк России	30	10.09.2015 г.
На осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России	045-06461-100000	07.03.2003 г.
На осуществление дилерской деятельности	ФКЦБ России	045-06466-010000	07.03.2003 г.
На осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России	045-06473-000100	07.03.2003 г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 20.01.2005 г.

Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://www.uralsib.ru/>.

Банк имеет множество точек продаж, расположенных на территории Российской Федерации. Количество точек продаж приведено в следующей таблице:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Филиалы	6	6
Операционные офисы	103	103
Дополнительные офисы	162	164
Операционные кассы	-	1
<b>Итого</b>	<b>271</b>	<b>274</b>

За период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года были закрыты 2 дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла.

### **Мероприятия по финансовому оздоровлению**

В 2015 году по результатам тематической инспекционной проверки ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Межрегиональной инспекцией по Центральному Федеральному округу Главной инспекции Банка России, Банком были получены требования о досоздании резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и прочим потерям.

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – План участия).

Указанные мероприятия осуществляются совместно с частным инвестором. Лучшим с финансовой точки зрения коммерческим предложением в рамках отбора инвестора для участия в финансовом оздоровлении Банка было признано предложение Владимира Игоревича Когана, к которому в соответствии с Планом участия перешел контроль над Банком. Прежний контролирующий акционер Банка Николай Александрович Цветков сохранил миноритарный пакет акций Банка.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

- в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет, на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет. Процентные ставки по займам установлены на уровне 6,01%, 0,51% и 0,51% соответственно;
- в декабре 2017 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займа на сумму 9,5 млрд. руб. сроком на 10 лет. Процентная ставка по займу установлена на уровне 0,51%.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил подготовленный Банком План финансового оздоровления (далее по тексту – ПФО). ПФО рассчитан на период до 2025 года и содержит перечень мероприятий, результатом которых по итогам финансового оздоровления будет восстановление капитала до уровня, обеспечивающего адекватное покрытие принимаемых Банком рисков, в том числе соблюдение обязательных нормативов. ПФО включает в себя план работы с проблемными активами, частью которого является поэтапное формирование резервов на возможные потери.

В связи с утверждением Советом директоров Банка России Плана участия и ПФО в отношении Банка:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона № 395-1.

## **2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2019 г. и заканчивающийся 30.09.2019 г. (включительно), по состоянию на 01.10.2019 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР) за 9 месяцев 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2019 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 октября 2019 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 октября 2019 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств на 1 октября 2019 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» раскрыта 12.11.2019 г. на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

### 3. Информация о наличии банковской группы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие организации:

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль 01.10.2019
	01.10.2019	01.01.2019	
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	100,0000	Лизинг
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив – Сити»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции – 1»	99,5554	99,5554	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	99,8545	99,7626	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «МОНФЕРРАН»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрецово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,5553	99,5553	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	99,5554	99,5554	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	-	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Полюс»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	0,0000	0,0000	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти»	-	-	Инвестиции в земельные объекты

В январе 2019 года из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант» в связи с его ликвидацией.

В феврале 2019 года в состав участников банковской группы включено Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти» в связи с покупкой 100% долей у связанных сторон.

В марте 2019 года из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Китеж» в связи с его ликвидацией.

В апреле, июне и сентябре 2019 года увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у физических лиц.

В мае 2019 года из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект» в связи с присоединением к ООО «ЗНАК».

В июле 2019 года из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти» в связи с продажей 100% долей физическим лицам.

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ», составленная в соответствии с МСФО, раскрывается на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/otchetnost-po-msfo/>.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**

##### **4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание № 4482-У).

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами.

##### **4.2. Основные положения Учетной политики**

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2018 г. № 1291. Изменения в Учетную политику Банка внесены и утверждены Приказом Председателя Правления Банка от 26.03.2019 №369-06.

Существенные изменения в Учетную политику, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в течение первого полугодия 2019 года не вносились.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

##### ***Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий***

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (формы № 0409806): денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

##### ***Описание финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

В соответствии с Учетной политикой после первоначального признания финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств по производным финансовым инструментам (далее по тексту – ПФИ), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие;
- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управление и оценка результатов которых осуществляется в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, утвержденной ключевым управленческим персоналом Банка.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемая впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

##### ***Описание финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, которые не были классифицированы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

***Дополнительная информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Учет финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток позволяет устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое возникло бы в случае, если имеются финансовые активы, финансовые обязательства или одновременно и финансовые активы, и финансовые обязательства, подверженные общему риску, например, процентному риску, и это вызывает противоположные изменения их справедливой стоимости, имеющие тенденцию к взаимной компенсации. Учетное несоответствие в данном случае возникло бы из-за того, что только часть инструментов оценивалась по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, только производные инструменты или только инструменты, предназначенные для торговли).

***Описание метода учета в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях***

Используется метод учета на дату расчетов по заключаемой сделке.

Особенность применения метода учета по операциям с ценными бумагами – дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, которой признается дата перехода прав на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

***Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов***

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректировки, уменьшающие/увеличивающие их стоимость, дисконты и премии в бухгалтерском учете не отражаются.

Дисконты и премии признаются частью изменений справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости, начисленные проценты, купоны, дивиденды, а также результаты от выбытия отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов.

Прибыль или убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается следующим образом:

- изменение справедливой стоимости финансового актива отражается как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета № 106 «Добавочный капитал», который при выбытии финансового актива или реклассификации в активы, оцениваемые через прибыль или убыток, переносится на соответствующий лицевой счет по учету финансовых результатов;
- корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость финансовых активов, дисконты, премии, дивиденды, начисленные проценты, дополнительные доходы и расходы, а также результаты от выбытия отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов;
- резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери отражаются как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета № 106 «Добавочный капитал».

Прибыль или убыток от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражается отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов, в том числе при выбытии и в случае реклассификации активов.

Прибыль или убыток от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости, отражается отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов.

Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленная изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства, отражается по дебету счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска».

Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленная изменениями кредитного риска по такому обязательству, уменьшающая стоимость финансового обязательства, отражается по кредиту счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска».

***Описание каждого значимого положения учетной политики***

Значимые положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют основным положениям и принципам, использованным и описанным в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года, в части операций с ценными бумагами, операций с размещенными и привлеченными средствами, гарантийных операций, операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Корректировки предыдущего периода и изменения классификаций

Презентация сравнительных данных бухгалтерского баланса формы № 0409806 по состоянию на 1 января 2019 года была изменена вследствие изменения правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных изменений представлен следующим образом:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
<b>Активы</b>			
Чистая ссудная задолженность	278 949 216	3 017 282	281 966 498
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 737 750	(16 319 288)	52 418 462
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	16 319 288	16 319 288
Прочие активы	8 044 965	(3 017 282)	5 027 683
<b>Пассивы</b>			
Средства кредитных организаций	93 892 167	66 880	93 959 047
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 101 745	515 801	364 617 546
Выпущенные долговые обязательства	765 553	36 896	802 449
Прочие обязательства	5 142 134	(619 577)	4 522 557

### 5.2. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Денежные средства</b>	<b>18 895 848</b>	<b>17 826 667</b>
<b>Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов</b>	<b>12 855 099</b>	<b>10 659 883</b>
<b>Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе</b>	<b>2 940 151</b>	<b>3 713 162</b>
<i>Банки стран-участниц ОЭСР</i>	<i>2 129 591</i>	<i>2 290 226</i>
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>629 755</i>	<i>1 018 125</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>178 473</i>	<i>75 467</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>2 332</i>	<i>329 344</i>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(13)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>34 691 085</b>	<b>32 199 712</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>2 360 397</b>	<b>2 251 444</b>
<b>Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе</b>	<b>2 469</b>	<b>10 869</b>
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>33</i>	<i>8 433</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>2 436</i>	<i>2 436</i>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 521)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 437)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>37 051 514</b>	<b>34 459 504</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали контрагенты с балансовыми остатками, превышающими 10% источников собственных средств Банка.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях:

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	<b>2 521</b>	<b>23 500</b>
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	(84)	(21 062)
<b>На 1 октября</b>	<b>2 437</b>	<b>2 438</b>

Далее представлена информация о движении сумм корректировки резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по средствам в кредитных организациях:

	2019
<b>На 1 января</b>	<b>-</b>
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	13
<b>На 1 октября</b>	<b>13</b>



### 5.3. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ)

По состоянию на 1 октября 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми и долговыми ценными бумагами, производными финансовыми инструментами (на 1 января 2019 года – долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами, в составе которых отражены операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО, сумма обязательств составляет 20 292 388 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 3 124 900 тыс. руб.).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Корпоративные акции, в том числе:</b>	<b>980 072</b>	<b>488 967</b>
<i>в рублях</i>	927 431	488 967
<i>в долларах США</i>	52 641	-
<b>Корпоративные еврооблигации, в том числе:</b>	<b>9 957 963</b>	<b>-</b>
<i>в долларах США</i>	9 489 032	-
<i>в евро</i>	468 931	-
<b>Корпоративные облигации, в том числе:</b>	<b>18 686 246</b>	<b>-</b>
<i>в рублях</i>	18 490 882	-
<i>в долларах США</i>	195 364	-
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>155 293</b>	<b>-</b>
<i>в долларах США</i>	155 293	-
<b>ОФЗ</b>	<b>22 827 985</b>	<b>-</b>
<b>Глобальные депозитарные расписки, в том числе:</b>	<b>22 159</b>	<b>28 068</b>
<i>в долларах США</i>	22 159	28 068
<b>Американские депозитарные расписки, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>25 107</b>
<i>в долларах США</i>	-	25 107
<b>Итого</b>	<b>52 629 718</b>	<b>542 142</b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года			Срок погашения
	Балансовая стоимость	в том числе	Дисконт начисленный	
		Купонный доход		
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	9 957 963	147 190	-	апрель 2020г.- апрель 2025г.
<b>Корпоративные облигации</b>	18 686 246	223 344	-	январь 2020г.- май 2048г.
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	155 293	75	-	июнь 2047г.
<b>ОФЗ</b>	22 827 985	98 018	-	август 2021г.- декабрь 2034г.
<b>Итого</b>	<b>51 627 487</b>	<b>468 627</b>	<b>-</b>	

По состоянию на 1 января 2019 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Банке отсутствовали.

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Государственное управление	22 983 278	-
Финансовая деятельность	20 254 162	11
Обрабатывающие производства	5 492 005	91 519
Транспорт и связь	2 469 732	357 790
Оптовая и розничная торговля	899 803	15 284
Строительство	217 273	-
Добыча полезных ископаемых	215 420	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	75 773	71 803
Деятельность профессиональная, научная и техническая	22 272	5 735
<b>Итого</b>	<b>52 629 718</b>	<b>542 142</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Корпоративные акции, в том числе:</b>	<b>980 072</b>	<b>488 967</b>
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	712 101	125 656
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	134 102	351 269
Кредитный рейтинг B+	1 700	98
Без кредитного рейтинга	132 169	11 944
<b>Корпоративные еврооблигации, в том числе:</b>	<b>9 957 963</b>	<b>-</b>
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB	1 843 583	-
Кредитный рейтинг между BB и BB+	7 607 205	-
Кредитный рейтинг B+	507 175	-
<b>Корпоративные облигации, в том числе:</b>	<b>18 686 246</b>	<b>-</b>
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB	10 391 325	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	6 977 113	-
Кредитный рейтинг между B и B+	696 336	-
Без кредитного рейтинга	621 472	-
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>155 293</b>	<b>-</b>
Кредитный рейтинг BBB	155 293	-
<b>ОФЗ</b>	<b>22 827 985</b>	<b>-</b>
<b>Глобальные депозитарные расписки, в том числе:</b>	<b>22 159</b>	<b>28 068</b>
Кредитный рейтинг между BB и BB+	22 159	28 068
<b>Американские депозитарные расписки, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>25 107</b>
Кредитный рейтинг BB	-	25 107
<b>Итого</b>	<b>52 629 718</b>	<b>542 142</b>

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

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

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>				
Опционы с иностранными контрагентами	11 453	-	5 141	-
Опционы с российскими контрагентами	1 227	12 680	-	5 141
Форварды с иностранными контрагентами	-	-	5 629	224
<b>Контракты с иностранными валютами</b>				
Свопы с иностранными контрагентами	-	647	-	-
Свопы с российскими контрагентами	402 893	61 090	535 707	317 864
Опционы с российскими контрагентами	17 240	17 240	15 923	15 928
Форварды с российскими контрагентами	38 775	30 541	27	153 768
<b>Контракты с процентными свопами</b>				
Свопы с российскими контрагентами	230 223	186 929	4 221	-
<b>Производные финансовые активы/обязательства</b>	<b>701 811</b>	<b>309 127</b>	<b>566 648</b>	<b>492 925</b>

В статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806 отражена ссудная задолженность (см. пояснение 5.7).

За 9 месяцев 2019 года сумма реклассифицированных активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в рамках перехода на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 составила 3 650 641 тыс. руб., из них:

- корпоративные облигации – 3 351 682 тыс. руб.;
- корпоративные еврооблигации – 242 941 тыс. руб.;
- муниципальные облигации – 39 295 тыс. руб.;
- корпоративные акции – 16 723 тыс. руб.

#### 5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года Оцениваемые по ССПСД	1 января 2019 года Имеющиеся в наличии для продажи
<b>Корпоративные акции, в том числе:</b>	-	16 723
<i>в рублях</i>	-	16 723
<b>Корпоративные еврооблигации, в том числе:</b>	20 263 785	17 757 494
<i>в рублях</i>	1 719 839	1 687 192
<i>в долларах США</i>	18 543 946	15 552 302
<i>в евро</i>	-	518 000
<b>Корпоративные облигации, в том числе:</b>	33 487 791	34 613 828
<i>в рублях</i>	33 487 791	34 401 108
<i>в долларах США</i>	-	212 720
<b>Муниципальные облигации</b>	-	37 108
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	(3 350)	(6 691)
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы</b>	<b>53 748 226</b>	<b>52 418 462</b>

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

Общая сумма обеспеченных ценных бумаг (классифицированных во II – V категорию качества), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2019 г. составляет 4 709 193 тыс. руб., под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 3 350 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 6 698 тыс. руб. и резерв на возможные потери 6 691 тыс. руб. соответственно).

Следующая таблица отражает структуру долговых и долевых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов:

	1 октября 2019 года Оцениваемые по ССПСД	1 января 2019 года Имеющиеся в наличии для продажи
Финансовая деятельность	21 285 758	19 621 709
Обрабатывающие производства	7 544 814	8 078 994
Добыча полезных ископаемых	7 097 129	1 699 239
Транспорт и связь	6 181 579	12 025 087
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5 672 657	5 037 263
Оптовая и розничная торговля	2 806 802	3 035 103
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 395 086	2 499 894
Сельское хозяйство	767 751	-
Строительство	-	390 756
Государственное управление	-	37 108
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>(3 350)</b>	<b>(6 691)</b>
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы</b>	<b>53 748 226</b>	<b>52 418 462</b>

Ценные бумаги, по срокам погашения представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Оцениваемые по ССПСД		Имеющиеся в наличии для продажи	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
<b>Корпоративные акции, в том числе:</b>	-	-	16 723	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	16 723	-
<b>Корпоративные еврооблигации, в том числе:</b>	20 263 785	апрель 2020г. - октябрь 2023г.	17 757 494	июль 2019г. - февраль 2025г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	15 749 063	июль 2020г. - октябрь 2023г.	13 270 231	июль 2020г. - октябрь 2024г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	4 514 722	апрель 2020г. - февраль 2023г.	4 020 811	июль 2019г. - февраль 2025г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	466 452	февраль 2022г. - февраль 2023г.
<b>Корпоративные облигации, в том числе:</b>	33 487 791	февраль 2010г. - июль 2046г.	34 613 828	февраль 2010г. - июль 2046г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	22 170 081	май 2020г. - июль 2046г.	18 756 977	сентябрь 2019г. - июль 2046г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	11 314 360	март 2021г. - сентябрь 2031г.	15 462 745	март 2021г. - сентябрь 2031г.
<i>Кредитный рейтинг между B и B+</i>	-	-	390 756	июнь 2021г. - сентябрь 2022г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
<i>- в т.ч. непогашенные в срок</i>	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
<b>Муниципальные облигации</b>	-	-	37 108	октябрь 2023г. - октябрь 2024г.

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

Информация о географической концентрации представлена в следующей таблице:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по ССПСА			Имеющиеся в наличии для продажи		
	В том числе			В том числе		
	Всего	Россия	Страны ОЭСР*	Всего	Россия	Страны ОЭСР*
Вложения в финансовые активы	53 751 576	33 487 791	20 263 785	52 425 153	34 667 659	17 757 494
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(3 350)	-	(6 691)	(6 691)	-
<b>Итого</b>	<b>53 748 226</b>	<b>33 484 441</b>	<b>20 263 785</b>	<b>52 418 462</b>	<b>34 660 968</b>	<b>17 757 494</b>

\* - Входят корпоративные еврооблигации, выпущенные в интересах российских эмитентов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	<b>10 811 610</b>	<b>15 540 642</b>
Реклассификация на 01 января	(10 804 919)	(15 533 959)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(3 341)	-
<b>На 1 октября</b>	<b>3 350</b>	<b>6 683</b>

Реклассификация на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года объясняется изменением правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. пояснение 5.1).

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также их корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, введенные Указанием Банка России от 18.12.2018 г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» отражены по статье 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» формы № 0409806.

По состоянию на 1 октября 2019 года по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» отражена общая сумма 213 186 тыс.руб., в том числе резерв на возможные потери 46 494 тыс.руб.

## 5.5. Справедливая стоимость

**Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, включающая по каждому классу активов и обязательств**

В соответствии с Учетной политикой, по справедливой стоимости, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 13, отражены следующие активы и обязательства:

- вложения в ценные бумаги (при первоначальном признании и после первоначального признания в зависимости от категории учета ценных бумаг);
- ссудная задолженность (при первоначальном признании и после первоначального признания в зависимости от категории учета задолженности);
- объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ПФИ (при первоначальном признании и после первоначального признания);
- операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО (при первоначальном признании и после первоначального признания);
- депозиты и вклады клиентов (при первоначальном признании);
- гарантии, выданные Банком (при первоначальном признании);
- обязательства по предоставлению денежных средств (при первоначальном признании).

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

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

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

В таблице далее проведен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года, в разрезе уровней иерархии.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	50 264 046	3 067 483	6 306 016	59 637 545
<i>Суды корпоративным клиентам</i>	-	-	6 306 016	6 306 016
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	9 957 963	-	-	9 957 963
<i>Корпоративные облигации</i>	16 333 949	2 352 297	-	18 686 246
<i>ОФЗ</i>	22 827 985	-	-	22 827 985
<i>Корпоративные акции</i>	966 697	13 375	-	980 072
<i>Глобальные депозитарные расписки</i>	22 159	-	-	22 159
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	701 811	-	701 811
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	155 293	-	-	155 293
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	46 538 637	7 209 589	-	53 748 226
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	20 263 785	-	-	20 263 785
<i>Корпоративные облигации</i>	26 274 852	7 209 589	-	33 484 441
<b>Нефинансовые активы</b>				
Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	-	-	355 231	355 231
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	2 027	2 027
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>96 802 683</b>	<b>10 277 072</b>	<b>6 663 274</b>	<b>113 743 029</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 292 388	309 127	-	20 601 515
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	309 127	-	309 127
<i>ОФЗ по сделкам обратного РЕПО</i>	20 292 388	-	-	20 292 388
<b>Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>20 292 388</b>	<b>309 127</b>	<b>-</b>	<b>20 601 515</b>

В таблице далее проведен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	542 142	566 648	-	1 108 790
<i>Корпоративные акции</i>	488 967	-	-	488 967
<i>Глобальные депозитарные расписки</i>	28 068	-	-	28 068
<i>Американские депозитарные расписки</i>	25 107	-	-	25 107
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	566 648	-	566 648
Имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	41 832 831	10 572 249	-	52 405 080
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	17 291 042	466 452	-	17 757 494
<i>Корпоративные облигации</i>	24 512 814	10 097 664	-	34 610 478
<i>Муниципальные облигации</i>	28 975	8 133	-	37 108
<b>Нефинансовые активы</b>				
Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	-	-	397 017	397 017
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	1 204	1 204
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>42 374 973</b>	<b>11 138 897</b>	<b>398 221</b>	<b>53 912 091</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 124 900	492 925	-	3 617 825
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	492 925	-	492 925
<i>ОФЗ по сделкам обратного РЕПО</i>	3 124 900	-	-	3 124 900
<b>Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>3 124 900</b>	<b>492 925</b>	<b>-</b>	<b>3 617 825</b>

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг в течение 9 месяцев 2019 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 573 763	4 979 532
<b>Итого переводов ценных бумаг</b>	<b>1 573 763</b>	<b>4 979 532</b>

Перевод из списка первого уровня иерархии в список второго уровня иерархии осуществлен в связи с признанием рынка неактивным. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг определена по экспертной оценке в соответствии с внутренними методиками Банка. Перевод из списка второго уровня иерархии в список первого уровня иерархии осуществлен в связи наличием активного рынка.

**Описание политики по определению момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости (дата возникновения события или дата изменения обстоятельств, ставших причиной перевода, конец или начало отчетного периода)**

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

Банк совершает операции с ценными бумагами на Московской бирже (Фондовый рынок, различные режимы торгов), а также на внебиржевом рынке, в том числе посредством системы Bloomberg.

Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Для признания рынка активным он должен соответствовать всем следующим критериям:

- количество торговых дней, в течение которых были совершены сделки с оцениваемыми ценными бумагами в основном режиме торгов не менее пяти дней за последние тридцать торговых дней;
- операции с ценной бумагой проводятся с достаточной частотой: за последние тридцать торговых дней было совершено не менее десяти сделок в основном режиме торгов;
- операции с ценной бумагой проводятся в достаточном объеме: объем сделок за последние тридцать торговых дней составил не менее 10 000 000 (десять миллионов) российских рублей или эквивалентной величины в валюте номинала ценной бумаги по курсу Банка России на дату оценки;
- информация о текущих ценах рынка доступна на постоянной основе;
- отсутствует информация о том, что рассматриваемые сделки были совершены связанными сторонами.

Источниками получения Банком данных о признаке связанности сторон являются средства массовой информации, пресс-релизы компаний, новостные ленты, материалы информационных и рейтинговых агентств и иные публичные источники.

В случае, если у одного организатора торгов сделки купли-продажи одной ценной бумагой могут осуществляться в различных режимах торгов, доступ к которым имеет Банк, то третий критерий анализируется суммарно по всем режимам торгов.

В случае, если по результатам анализа указанных индикаторов рынок данной ценной бумаги признан активным, ее справедливой стоимостью признается цена последней сделки на день проведения оценки.

В случае отсутствия цены последней сделки за торговый день проведения оценки берется цена последней сделки за торговый день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за тридцать торговых дней).

Если торги данной ценной бумагой у одного организатора торгов происходили в различных режимах, то берется цена последней сделки в том режиме, в котором был максимальный объем сделок на торговый день проведения оценки (а при отсутствии цены последней сделки на день проведения оценки во всех режимах торгов – на торговый день, ближайший ко дню проведения оценки, но не ранее, чем за тридцать торговых дней).

Для еврооблигаций (облигаций, размещаемых за пределами страны, в валюте которой выражена номинальная стоимость облигаций) критерием активного рынка является наличие котировки Bloomberg BGN за последние тридцать торговых дней. При наличии такой котировки на день проведения оценки надежно определенной справедливой стоимостью признается цена спроса на закрытие рынка по данным информационного агентства Bloomberg – котировка Bloomberg BGN. При отсутствии такой котировки за день проведения оценки берется котировка за день, ближайший ко дню проведения оценки, но не ранее, чем за тридцать торговых дней.

Для долевого и долговых ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, эмитированных за пределами Российской Федерации, применяется следующая последовательность анализа и использования рыночных котировок:

- сначала анализируются котировки основной для данных ценных бумаг биржи, доступ к которой имеется у Банка (источник данных – Bloomberg);
- используется цена последней сделки с основной для данной ценной бумаги биржи, из числа тех бирж, доступ к которым есть у Банка, и которые соответствуют критериям активного рынка (источники данных – итоги торгов соответствующей биржи, Bloomberg);

- при отсутствии у Банка доступа к биржам, на которых обращается данная ценная бумага и которые соответствуют критериям активного рынка, используется цена последней сделки с основной для данной ценной бумаги биржи независимо от наличия у Банка доступа к такой бирже (источники данных – итоги торгов соответствующей биржи, Bloomberg).

При определении справедливой стоимости долевой ценной бумаги с номиналом в иностранной валюте котировка соответствующей биржевой площадки может быть использована при условии выполнения перечисленных в настоящем подпункте критериев активного рынка.

Для депозитарных расписок используются только котировки Bloomberg.

В случае, если по результатам анализа рынок данной ценной бумаги признан неактивным, справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется в соответствии с внутренней методикой Банка.

При отсутствии активного рынка для долевых ценных бумаг должна использоваться оценка, полученная в результате применения методик оценки, финансового моделирования дисконтированных будущих денежных и дивидендных потоков. Финансовые модели должны быть основаны на максимальном использовании внешних обобщаемых рыночных данных (общеекономических индексов, факторов, трендов, курсов валют, отраслевых коэффициентов и т.п.).

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов, как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, то долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка. В качестве критерия существенности диапазона расчетных оценок справедливой стоимости установлена величина 10% от минимальной из оценок с использованием финансовых моделей, основанных на максимальном использовании внешних обобщаемых рыночных данных (общеекономические индексы, факторы, тренды, курсы валют, отраслевые коэффициенты и т.п.).

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании МСФО (IFRS), с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

Оценивается рынок каждого производного финансового инструмента (опцион, фьючерс, форвард, своп в разрезе соответствующих базисных активов, сроков, наличия или отсутствия обеспечения, периодичности безвозвратных платежей, иных условий) с точки зрения соответствия установленным ниже критериям активности соответствующего рынка, поскольку приоритетным источником информации для определения справедливой стоимости ПФИ является цена активного рынка.

Активный рынок производного финансового инструмента - рынок, на котором сделки заключаются на регулярной основе, данные о сделках общедоступны: их можно получать от биржи (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках.

Для конкретных видов ПФИ характеристики рынка, признаваемого активным, детализируются во внутренних документах – методиках определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Определение справедливой стоимости ПФИ на активном рынке.

Если на дату оценки справедливой стоимости ПФИ рынок является активным, то опубликованная информация о котировках ПФИ является основой при определении справедливой стоимости ПФИ. Для оценки признанного в балансе банка ПФИ используется текущая цена спроса или предложения (для оценки приобретенного ПФИ используется текущая цена спроса на ПФИ, проданного ПФИ – текущая цена предложения по ПФИ).

При отсутствии цены спроса или предложения применяется цена совершенной независимыми друг от друга сторонами последней сделки, цена закрытия для ПФИ, обращающихся на иностранных рынках, при условии, что с момента совершения сделки не произошло существенных изменений экономических условий. В случае если такие изменения произошли, рынок ПФИ признается неактивным, и определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с правилами в отсутствие активного рынка.

Справедливая стоимость ПФИ, обращающегося на организованном рынке, предусматривающего уплату (получение) контрагентами промежуточных выплат (вариационной маржи), определяется как сумма вариационной маржи (разница между определяемой организатором торгов расчетной ценой ПФИ и ценой сделки), подлежащей уплате или получению.

Определение справедливой стоимости ПФИ в отсутствие активного рынка.

В отсутствие активного рынка определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется следующими методами:

- на основе представляемой кредитными организациями, брокерами, дилерами, управляющими, в том числе, иностранными, в количестве не менее трех, ценовыми службами, расчетными агентами информация о ценах (котировках) ПФИ;
- на основе стоимости сопоставимых ПФИ (по базисному активу, по сроку исполнения, по объему сделки и пр.), например, цена (котировка) сопоставимого биржевого ПФИ;
- иные применяемые банком методы оценки.



Оценка справедливой стоимости размещенных и привлеченных денежных средств основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В целях определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк применяет исходные данные трех уровней в иерархии справедливой стоимости:

- исходные данные первого уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные второго уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива;
- исходные данные третьего уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Процедуры перехода от «методики активного рынка» к другим методикам (и наоборот), если активность рынка в течение года изменяется, логически вытекают из последовательности изложения в Учетной политике Банка положений, в которых определены критерии активного рынка и порядок применения информации, раскрываемой организатором торговли, являющемся активным, и положений, в которых определен порядок применения методик оценки в случае несоответствия рынка критериям активного (признания рынка неактивным), с учетом применения исходных данных трех уровней в иерархии справедливой стоимости, приведенных выше.

***Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости***

Метод оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости, определены во внутренней методике Банка.

Методика Банка разработана с учетом необходимости обеспечения максимального использования наблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, рынок которых является неактивным, определяется в порядке приоритетности:

- на основе информации о котировках финансовых инструментов, предоставляемой участниками рынка, брокерами, дилерами, управляющими, ценовыми службами, расчетными агентами;
- на основе стоимости сопоставимых финансовых инструментов, рынок которых является активным;
- на основе оценочной стоимости, определенной в соответствии с общепринятыми методами (метод дисконтирования денежных потоков).

Перечень основных исходных данных, используемых в Банке, приведен в Таблице.

Уровень данных	Вид данных	Источник данных
<b>Второй уровень</b>	Рыночная цена сопоставимой облигации	Московская биржа
	Рыночная цена сопоставимой еврооблигации	BLOOMBERG
	Рыночная цена еврооблигации Российской Федерации для расчета z-спрэда	BLOOMBERG
	Котировки облигаций/еврооблигаций	BLOOMBERG
	Индикативные котировки от участников рынка	Cbonds, BLOOMBERG
	Данные для уравнения КБД	Официальный интернет-сайт Банка России
	Данные об эмиссии (срочность, купоны и др.)	Проспект эмиссии, Cbonds
	Котировки RUBOIS	Bloomberg BGN
	Кривая доходности своп-контрактов в долларах США	Bloomberg BGN
	Кривая доходности своп-контрактов в евро	Bloomberg BGN
	Внешний кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств	Cbonds/BLOOMBERG, интернет-сайты международных рейтинговых агентств
<b>Третий уровень</b>	Внутренний кредитный рейтинг	Внутренний расчет Службы риск-менеджмента

К наблюдаемым данным второго уровня могут относиться любые другие источники данных, доступные участникам рынка, которые могут влиять на предположения о величине справедливой стоимости. В этом случае их выбор должен быть обоснован в соответствующем профессиональном суждении.

К ненаблюдаемым исходным данным третьего уровня относятся любые данные, полученные из внутренних систем Банка и недоступные другим участникам рынка. Банк может корректировать данные третьего уровня, если доступная информация указывает на то, что другие участники рынка могут использовать другие данные или, существует информация, специфическая для Банка, которая недоступна для других участников рынка.

## 5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия

Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	7 670 246	100,0000	7 570 246	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 663 285	99,8545	4 661 152	99,7407
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью 'Земельная Агропромышленная Корпорация'	2 009 382	99,6717	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции-1»	1 116 028	99,5554	1 116 028	99,5554
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
The Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication	3 426	0,01600	3 426	0,01600
ООО «Генеральная управляющая компания»	3 001	10,0000	3 001	10,0000
ООО «ПЦ ЮНИОН КАРД»	56	13,4500	56	13,4500
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	-	-	3 122 000	100,0000
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(10 804 919)	X
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(8 718 498)	X	-	-
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия</b>	<b>17 395 224</b>	<b>X</b>	<b>16 319 288</b>	<b>X</b>

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

Резерв на возможные потери по вложениям в паи закрытых паевых инвестиционных фондов рассчитывается на основании справедливой стоимости их чистых активов, а также требований п. 2.7 Положения № 611-П.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации и прочие участия:

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	-	-
Реклассификация на 01 января	10 804 919	15 533 959
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	1 684 569	(4 739 507)
<b>На 1 октября</b>	<b>12 489 488</b>	<b>10 794 452</b>

Реклассификация на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года объясняется изменением правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. пояснение 5.1).

Далее представлена информация о движении сумм корректировки резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в дочерние и зависимые организации и прочие участия:

	2019
<b>На 1 января</b>	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(3 770 990)
<b>На 1 октября</b>	<b>(3 770 990)</b>

### **Описание метода учета инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества**

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества при первоначальном признании определяется на основании профессионального суждения подразделения, являющегося инициатором сделки по приобретению.

Учет инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества – акций, паев, долей участия в уставных капиталах организаций, отраженных на балансовых счетах по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочего участия соответственно, осуществляется без проведения последующей переоценки.

Тестирование на обесценение указанных активов производится в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

## 5.7. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	x
<b>Средства, размещенные в Банке России</b>	<b>29 027 690</b>	<b>2 250 832</b>
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>157 645 409</b>	<b>139 730 846</b>
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	27 281 843	24 789 906
Ипотечное кредитование	45 754 110	44 492 564
Автокредитование	14 818 671	10 442 263
Кредитные карты	5 716 125	5 265 525
Потребительское кредитование	64 074 660	54 740 588
За вычетом резерва на возможные потери	-	(13 340 500)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(18 156 459)	-
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>139 488 950</b>	<b>126 390 346</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, всего</b>	<b>104 360 943</b>	<b>95 916 116</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(22 053 563)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(33 990 664)	-
<b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>70 370 279</b>	<b>73 862 553</b>
<b>Ссуды среднему и малому бизнесу, всего</b>	<b>16 881 328</b>	<b>32 697 541</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 593 547)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 477 141)	-
<b>Итого ссуды среднему и малому бизнесу</b>	<b>14 404 187</b>	<b>29 103 994</b>
<b>Ссуды кредитным организациям, всего</b>	<b>30 639 322</b>	<b>34 412 080</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(48 629)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(476 300)	-
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>30 163 022</b>	<b>34 363 451</b>
<b>Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего</b>	<b>1 105 894</b>	<b>-</b>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 592)	-
<b>Итого требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>1 101 302</b>	<b>-</b>
<b>Учтенные векселя кредитных организаций, всего</b>	<b>-</b>	<b>108 207</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(108 207)
<b>Итого учтенные векселя кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего</b>	<b>2 155 824</b>	<b>2 513 380</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 037 200)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 574 317)	-
<b>Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>581 507</b>	<b>476 180</b>
<b>Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего</b>	<b>25 909 032</b>	<b>11 528 884</b>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>	<b>25 909 032</b>	<b>11 528 884</b>
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>135 165</b>	<b>286 078</b>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-
<b>Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами</b>	<b>135 163</b>	<b>286 078</b>
<b>Прочие (расчеты с биржей), всего</b>	<b>488 630</b>	<b>67 334</b>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(21)	-
<b>Итого прочие (расчеты с биржей)</b>	<b>488 609</b>	<b>67 334</b>
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>6 612 060</b>	<b>3 968 041</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(331 195)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(6 566 780)	-
<b>Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>45 280</b>	<b>3 636 846</b>
<b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>1 700</b>	<b>1 707</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 707)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 700)	-
<b>Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обеспечение, в том числе:</b>	<b>374 962 997</b>	<b>323 481 046</b>
по процентам	20 996 026	4 878 056
<b>За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>(41 514 548)</b>
по процентам	-	(1 860 774)
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>(63 247 976)</b>	<b>-</b>
по процентам	(17 461 474)	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>311 715 021</b>	<b>281 966 498</b>
по процентам	3 534 552	3 017 282
	<b>Оцениваемая по ССПУ</b>	<b>x</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, в том числе:</b>	<b>6 306 016</b>	<b>x</b>
по процентам	187 076	x
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>x</b>
по процентам	-	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>6 306 016</b>	<b>x</b>
по процентам	187 076	x

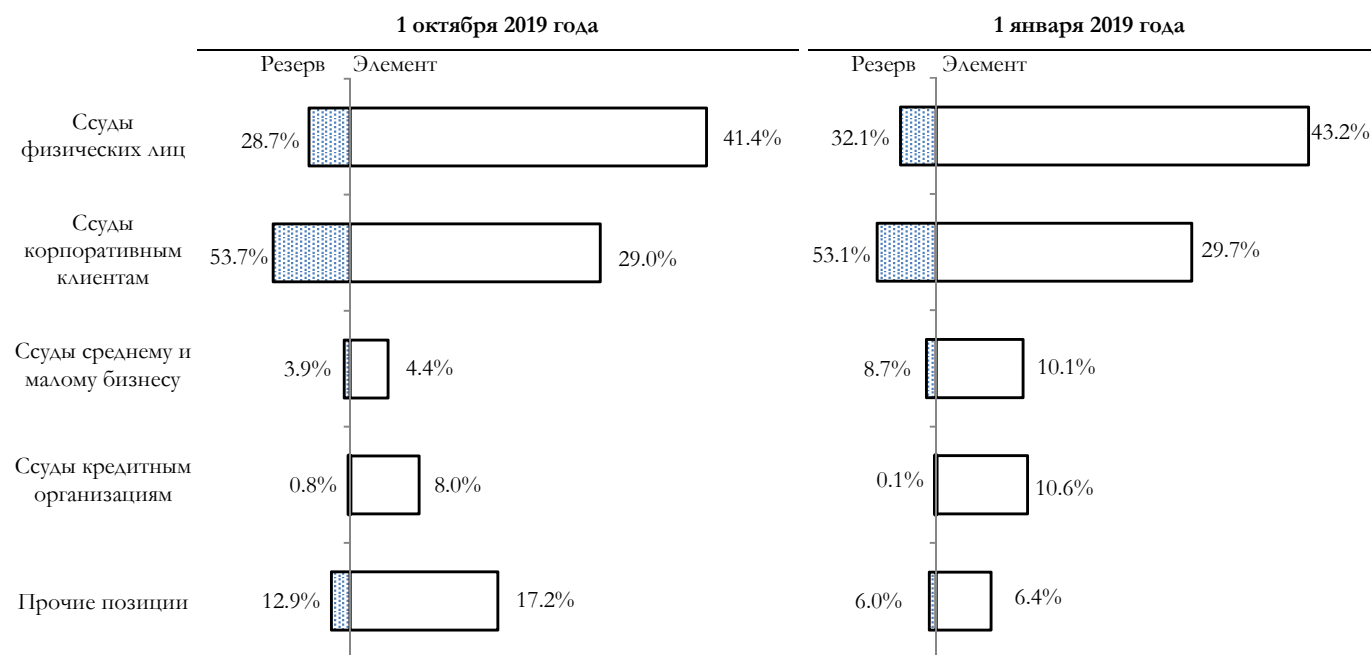
Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

Ссуды, оцениваемые по ССПУ, отражены по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В 2019 году учтенные векселя кредитных организаций реклассифицированы из категории «Чистая ссудная задолженность» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в совокупной стоимости 108 207 тыс. руб. (см. пояснение 5.8).

На 01.10.2019 г. общая сумма кредитов с учетом процентов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 28 158 706 тыс. руб. или 7,39% от общей ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение (на 01.01.2019 г. – 36 912 490 тыс. руб. и 11,42% соответственно). В отношении данных кредитов создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 754 718 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. резерв на возможные потери – 252 233 тыс. руб.).

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов в разрезе укрупненных позиций представлена на диаграмме ниже:



При расчете процентных соотношений показателей «Резерв» и «Элемент» в качестве базы расчета использовались данные бухгалтерского баланса (форма № 0409806).

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

	2019	2018
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>39 653 774</b>	<b>43 100 941</b>
Реклассификация на 01 января	1 650 437	1 017 647
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	30 977 316	(2 962 951)
Списание	(1 125 510)	(257 197)
<b>На 1 октября</b>	<b>71 156 017</b>	<b>40 898 440</b>
<b>Оцениваемые по ССПУ</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>-</b>	<b>x</b>
Реклассификация на 01 января	102 130	x
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	1 886	x
<b>На 1 октября</b>	<b>104 016</b>	<b>x</b>

Реклассификация на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года объясняется изменением правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. пояснение 5.1).

Далее представлена информация о движении сумм корректировки резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по ссудной и приравненной к ней задолженности:

	<b>2019</b>
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	
<b>На 1 января</b>	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(7 908 041)
<b>На 1 октября</b>	<b>(7 908 041)</b>
<b>Оцениваемые по ССПУ</b>	
<b>На 1 января</b>	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(104 016)
<b>На 1 октября</b>	<b>(104 016)</b>

Ссуды преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
	<b>Оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>x</b>
Средства, размещенные в Банке России	29 027 690	2 250 832
Кредитные организации	58 278 043	46 402 583
Физические лица	157 647 109	139 732 553
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	41 122 124	32 433 252
Строительство и операции с недвижимостью	27 528 710	24 974 207
Предприятия торговли	24 332 395	33 508 206
Нефтегазовая отрасль	6 915 421	8 880 539
Добыча и прочие операции с драгметаллами	6 459 004	3 830 884
Промышленное производство	6 445 482	11 276 537
Угольная промышленность	3 208 870	3 392 324
Пищевая промышленность	2 363 111	2 231 361
Металлургия	2 082 681	2 311 119
Транспорт	1 954 642	1 701 290
Сельское хозяйство	1 843 565	1 387 045
Сфера услуг	1 560 933	2 894 969
Машиностроение	952 811	468 779
Химическая промышленность	712 330	425 917
Легкая промышленность	237 507	84 670
Энергетика	141 365	61 125
Лесная промышленность	53 189	29 960
Телекоммуникации	6 627	9 882
Прочее	2 089 388	5 193 012
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обеспечение</b>	<b>374 962 997</b>	<b>323 481 046</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(41 514 548)</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(63 247 976)</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>311 715 021</b>	<b>281 966 498</b>
	<b>Оцениваемая по ССПУ</b>	<b>x</b>
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	6 306 016	x
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 306 016</b>	<b>x</b>

Информация о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлена в следующих таблицах:

	1 октября 2019 года							
	До востре- бования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные	Итого
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Средства, размещенные в Банке России	-	29 027 690	-	-	-	-	-	29 027 690
Ссуды физическим лицам	2 734	3 245 298	3 786 323	5 617 460	11 457 888	116 665 203	16 870 503	157 645 409
Ссуды корпоративным клиентам	2 521 990	10 930 901	5 589 325	22 573 730	16 635 723	26 527 804	19 581 470	104 360 943
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	3 413 250	1 985 457	2 905 103	1 953 747	4 238 628	2 385 143	16 881 328
Ссуды кредитным организациям	-	4 824 210	21 021 766	81 151	2 535 383	2 131 318	45 494	30 639 322
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	1 105 894	-	-	-	-	1 105 894
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	3 521	339 825	882 627	929 851	-	2 155 824
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	19 467 528	-	6 441 504	-	-	-	25 909 032
Прочие (расчеты с биржей)	-	488 630	-	-	-	-	-	488 630
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	135 165	-	-	-	-	-	-	135 165
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	317	-	-	-	-	6 611 743	6 612 060
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 700	1 700
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение, в том числе:	2 659 889	71 397 824	33 492 286	37 958 773	33 465 368	150 492 804	45 496 053	374 962 997
по процентам	-	11 022 442	-	-	-	-	9 973 584	20 996 026
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(122)	(8 639 262)	(689 764)	(1 819 053)	(2 399 165)	(12 385 961)	(37 314 649)	(63 247 976)
по процентам	-	(8 398 384)	-	-	-	-	(9 063 090)	(17 461 474)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 659 767	62 758 562	32 802 522	36 139 720	31 066 203	138 106 843	8 181 404	311 715 021
по процентам	-	2 624 058	-	-	-	-	910 494	3 534 552
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды корпоративным клиентам	-	187 076	-	-	-	6 118 940	-	6 306 016
по процентам	-	187 076	-	-	-	-	-	187 076
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в том числе:	-	187 076	-	-	-	6 118 940	-	6 306 016
по процентам	-	187 076	-	-	-	-	-	187 076

1 января 2019 года								
	До востребования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Средства, размещенные в Банке России	-	2 250 832	-	-	-	-	-	2 250 832
Ссуды физическим лицам	10 209	4 001 635	3 788 570	5 010 383	9 668 497	106 924 942	10 326 610	139 730 846
Ссуды корпоративным клиентам	3 133 354	13 958 571	8 037 264	11 063 417	12 466 066	30 222 095	17 035 349	95 916 116
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 876 189	2 120 810	2 921 108	2 761 435	18 049 502	3 968 497	32 697 541
Ссуды кредитным организациям	-	4 995 845	22 838 612	939 335	1 507 473	4 082 186	48 629	34 412 080
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	322 325	-	543 717	17 500	1 627 338	2 500	2 513 380
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	108 207	108 207
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	10 868 931	659 953	-	-	-	-	11 528 884
Прочие (расчеты с биржей)	-	67 334	-	-	-	-	-	67 334
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	286 078	-	-	-	-	-	-	286 078
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 612 503	1 202	-	-	-	-	354 336	3 968 041
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение, в том числе:</b>	<b>7 042 144</b>	<b>39 342 864</b>	<b>37 445 209</b>	<b>20 477 960</b>	<b>26 420 971</b>	<b>160 906 063</b>	<b>31 845 835</b>	<b>323 481 046</b>
по процентам	-	4 003 120	-	-	-	-	874 936	4 878 056
<b>За вычетом резерва на возможные потери, в том числе, в том числе:</b>	<b>(18 438)</b>	<b>(5 717 670)</b>	<b>(151 671)</b>	<b>(765 818)</b>	<b>(615 945)</b>	<b>(10 417 992)</b>	<b>(23 827 014)</b>	<b>(41 514 548)</b>
по процентам	-	(1 161 093)	-	-	-	-	(699 681)	(1 860 774)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>7 023 706</b>	<b>33 625 194</b>	<b>37 293 538</b>	<b>19 712 142</b>	<b>25 805 026</b>	<b>150 488 071</b>	<b>8 018 821</b>	<b>281 966 498</b>
по процентам	-	2 842 027	-	-	-	-	175 255	3 017 282

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные ссуды клиентам, а также частично просроченные ссуды клиентам, в сумме просроченных платежей.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов в разрезе географических зон представлена в следующей таблице:

	1 октября 2019 года				1 января 2019 года			
	В том числе				В том числе			
	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	374 962 997	364 383 023	8 375 420	2 204 554	323 481 046	310 225 570	12 474 082	781 394
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(41 514 548)	(41 464 791)	(109)	(49 648)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(63 247 976)	(63 136 233)	(43 699)	(68 044)	-	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>311 715 021</b>	<b>301 246 790</b>	<b>8 331 721</b>	<b>2 136 510</b>	<b>281 966 498</b>	<b>268 760 779</b>	<b>12 473 973</b>	<b>731 746</b>
<b>Оцениваемые по СПУ</b>								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	6 306 016	6 306 016	-	-	x	x	x	x
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	x	x	x	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 306 016</b>	<b>6 306 016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком в обеспечение обязательств по займам ГК «АСВ» переданы права требования по кредитам, выданным (см. пояснение 5.10):

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 42 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 42,2 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 27,2 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 35,1 млрд. руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 43,3 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 44 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 33,9 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 38 млрд. руб.).

Информация о чистой ссудной задолженности по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 11.



## 5.8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Удерживаемые до погашения		
	Балансовая стоимость	в том числе		Балансовая стоимость	в том числе	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
<b>ОФЗ, из них</b>	-	-	-	101 888 921	3 075 817	3 320 103
-переданные по операциям РЕПО	-	-	-	73 900 906	2 173 008	2 170 336
<b>Корпоративные еврооблигации, из них:</b>	1 727 786	29 730	30 546	1 866 087	38 507	26 240
-переданные по операциям РЕПО	645 393	17 831	20 832	1 726 853	35 668	23 900
<b>Корпоративные облигации, из них:</b>	2 600 811	78 537	665	2 603 411	71 248	296
-переданные по операциям РЕПО	118 569	5 301	-	83 513	1 638	-
<b>Муниципальные облигации</b>	505 094	3 047	-	506 095	3 047	-
<b>Учтенные векселя кредитных организаций</b>	108 207	-	-	-	-	-
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	(116 892)	(166)	(51)	-	x	x
<b>Итого</b>	<b>4 825 006</b>	<b>111 148</b>	<b>31 160</b>	<b>106 864 514</b>	<b>3 188 619</b>	<b>3 346 639</b>

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг и иных финансовых активов по видам экономической деятельности эмитентов:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Транспорт и связь	3 212 733	3 261 099
Оптовая и розничная торговля	997 295	1 092 422
Государственное управление	505 094	102 395 016
Обрабатывающие производства	118 569	115 977
Финансовая деятельность	108 207	-
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(116 892)</b>	<b>-</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>4 825 006</b>	<b>106 864 514</b>

Чистые вложения в ценные бумаги по срокам погашения представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Удерживаемые до погашения	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
<b>ОФЗ</b>	-	-	101 888 921	февраль 2027г.-март 2033г.
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	1 727 786	февраль 2021г. - апрель 2022г.	1 866 087	февраль 2021г. - апрель 2022г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	1 727 786	февраль 2021г.-апрель 2022г.	1 866 087	февраль 2021г.-апрель 2022г.
<b>Корпоративные облигации</b>	2 600 811	сентябрь 2022г.-сентябрь 2026г.	2 603 411	сентябрь 2022г.-сентябрь 2026г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	2 482 242	сентябрь 2022г.-август 2026г.	2 487 434	сентябрь 2022г.-август 2026г.
<i>Кредитный рейтинг BB-</i>	118 569	сентябрь 2026г.	115 977	сентябрь 2026г.
<b>Муниципальные облигации</b>	505 094	декабрь 2021г.-ноябрь 2023г.	506 095	декабрь 2021г.-ноябрь 2023г.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 г. составила 5 095 947 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 110 375 770 тыс. руб. по ценным бумагам, удерживаемым до погашения).

В 2019 году учтенные векселя кредитных организаций реклассифицированы из категории «Чистая ссудная задолженность» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в совокупной стоимости 108 207 тыс. руб. (см. пояснение 5.7).

Общая сумма обесцененных (классифицированных в V категорию качества) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 01.10.2019 г. составляет 108 207 тыс. руб., под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 108 207 тыс. руб.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по ценным бумагам и иным финансовым активам:

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	-	-
Реклассификация на 01 января	108 207	109 105
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	-	(898)
<b>На 1 октября</b>	<b>108 207</b>	<b>108 207</b>

Реклассификация на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года объясняется изменением правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. пояснение 5.1).

Далее представлена информация о движении сумм корректировки резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам и иным финансовым активам:

	2019
<b>На 1 января</b>	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	8 685
<b>На 1 октября</b>	<b>8 685</b>

### 5.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечении срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	<b>28 017 218</b>	<b>5 660</b>
<i>Корпоративные акции</i>	-	5 660
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	2 456 839	-
<i>Корпоративные облигации</i>	4 742 107	-
<i>ОФЗ</i>	20 818 272	-
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств:</b>	<b>25 691 125</b>	<b>4 768</b>
<i>Средства кредитных организаций</i>	25 691 125	4 768

По состоянию на 01.10.2019 г. сделка по продаже ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – октябрь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 6,87% годовых, по валютным активам 1,8% годовых (на 01.01.2019 г. – январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 25% годовых).

Информация об объеме ценных бумаг в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемые по ССПСА	Имеющиеся в наличии для продажи
<b>Чистые вложения в ценные бумаги:</b>	<b>11 135 114</b>	<b>18 560 925</b>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 332 675	11 165 003
<i>Корпоративные облигации</i>	7 802 439	7 395 922
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств:</b>	<b>9 679 957</b>	<b>16 314 228</b>
<i>Средства кредитных организаций</i>	9 679 957	16 314 228

По состоянию на 01.10.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения октябрь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 6,86% годовых, по валютным активам – 1,88% годовых (ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2019 г. – январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,66% годовых, по валютным активам – 0,30% годовых).

Информация об объеме ценных бумаг в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
<b>Вложения в ценные бумаги:</b>	<b>763 962</b>	<b>75 711 272</b>
ОФЗ	-	73 900 906
Корпоративные еврооблигации	645 393	1 726 853
Корпоративные облигации	118 569	83 513
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств:</b>	<b>728 376</b>	<b>71 967 193</b>
Средства кредитных организаций	728 376	71 967 193

По состоянию на 01.10.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения октябрь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 6,75% годовых, по валютным активам – 1,85% годовых (ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.01.2019 г. – январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,50% годовых, по валютным активам – 0,25% годовых).

Также в составе обязательств отражены операции:

- по сделкам обратного РЕПО, сумма обязательств составляет 20 292 388 тыс. руб. (см. пояснения 5.3, 5.5);
- по сделкам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, в размере 18 429 346 тыс. руб. (см. пояснение 5.13).

#### 5.10. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

##### В отношении переданных финансовых активов

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ГК «АСВ» предоставила Банку займы в ноябре 2015 года – на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет (процентная ставка – 6,01%), на сумму 30 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%) и на сумму 37 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%), в декабре 2017 года – на сумму 9,5 млрд. руб. сроком на 10 лет (процентная ставка – 0,51%).

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», по займам на сумму 90,5 млрд. руб., привлеченным от ГК «АСВ» в ноябре 2015 года и декабре 2017 года:

- Банком были переданы в залог следующие активы:
  - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 42 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 27,2 млрд. руб.);
  - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 43,3 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 33,9 млрд. руб.);
  - ценные бумаги залоговой стоимостью 11 млрд. руб. (балансовая стоимость – 11,6 млрд. руб.);
  - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,7 млрд. руб.).
- связанными сторонами были переданы в залог права требования на общую сумму 5,8 млрд. руб.

Договоры залога действуют до полного исполнения обязательств по договорам займа.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ», представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по ССПУ			Оцениваемые по ССПУ		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
<b>Чистые вложения в ценные бумаги</b>	-	<b>322 418</b>	<b>322 418</b>	-	-	-
Корпоративные облигации	-	322 418	322 418	-	-	-
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>	<b>x</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>	<b>x</b>	-	-
Займ ГК «АСВ»	x	30 000 000	30 000 000	x	-	-

Информация об объеме ценных бумаг в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированные для возможного предоставления Банком России кредитов, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по ССПСД			Имеющиеся в наличии для продажи		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
<b>Чистые вложения в ценные бумаги</b>	<b>9 282 524</b>	<b>8 327 753</b>	<b>17 610 277</b>	-	<b>8 586 573</b>	<b>8 586 573</b>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>5 445 933</i>	<i>1 215 512</i>	<i>6 661 445</i>	-	<i>1 125 333</i>	<i>1 125 333</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>3 836 591</i>	<i>7 112 241</i>	<i>10 948 832</i>	-	<i>7 461 240</i>	<i>7 461 240</i>
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>	<b>х</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>	<b>х</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	<i>х</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>	<i>х</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>

\* - Ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение». (далее по тексту – Указание № 4801-У), блокированы для предоставления кредитов Банка России.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости», предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированные для возможного предоставления Банком России кредитов, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Удерживаемые до погашения		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	-	<b>2 987 336</b>	<b>2 987 336</b>	<b>10 829 480</b>	<b>3 025 993</b>	<b>13 855 473</b>
<i>ОФЗ</i>	-	-	-	<i>10 829 480</i>	-	<i>10 829 480</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	-	<i>2 482 242</i>	<i>2 482 242</i>	-	<i>2 519 899</i>	<i>2 519 899</i>
<i>Муниципальные облигации</i>	-	<i>505 094</i>	<i>505 094</i>	-	<i>506 094</i>	<i>506 094</i>
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>	<b>х</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>	<b>х</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	<i>х</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>	<i>х</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>

\* - Ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям Указания № 4801-У, блокированы для предоставления кредитов Банка России.

#### **В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение**

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91313, 91414 с даты принятия обеспечения / получения поручительства по заключенному договору залога / договору поручительства / кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Обеспечение, принятое Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами представлено следующим образом:

Номер счета		1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
		Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	100 515 546	11,08	97 159 376	9,24
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	168 193 324	18,54	170 341 642	16,21
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	638 547 612	70,38	783 495 454	74,55
<b>Итого</b>		<b>907 256 482</b>	<b>100</b>	<b>1 050 996 472</b>	<b>100</b>

### 5.11. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>1 октября 2019 года</b>					
<b>Активы</b>					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:	-	-	309 590 420	309 590 420	311 715 021
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	141 533 389	141 533 389	139 488 950
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	65 968 281	65 968 281	70 370 279
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	14 646 009	14 646 009	14 404 187
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 650 342	1 445 605	-	5 095 947	4 825 006
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	57 561 640	57 561 640	57 561 654
Средства клиентов	-	-	271 655 089	271 655 089	271 293 353
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	55 155 273	55 155 273	90 495 597
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	503 707	503 707	503 707
<b>1 января 2019 года</b>					
<b>Активы</b>					
Чистая ссудная задолженность, из них:	-	-	283 631 115	283 631 115	281 966 498
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	129 627 501	129 627 501	126 390 346
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	72 473 964	72 473 964	73 862 553
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	28 933 100	28 933 100	29 103 994
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109 670 595	705 175	-	110 375 770	106 864 514
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	93 961 875	93 961 875	93 959 047
Средства клиентов	-	-	274 707 870	274 707 870	274 121 940
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	47 579 630	47 579 630	90 495 606
Выпущенные долговые обязательства	-	-	802 449	802 449	802 449

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

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

Справедливая стоимость займов, полученных от ГК «АСВ», была определена Банком на основании модели оценки дисконтирования будущих денежных потоков с использованием условных рыночных ставок в диапазоне от 9,80% до 10,77% (на 01.01.2019 г. – от 11,49% до 12,37%) в зависимости от срочности транша. Если бы Банк применял условные рыночные ставки на 100 б.п. больше (100 б.п. меньше), справедливая стоимость займов, полученных от ГК «АСВ», была бы на 2 521 494 тыс. руб. меньше (на 2 685 674 тыс. руб. больше).

**Учетная политика в отношении признания будущей разницы, возникающей между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки, с целью отражения изменения факторов (в том числе времени), которые учитывались бы участниками рынка при определении цены этого актива или обязательства, а также размер совокупной разницы на начало и конец отчетного периода и сверка изменений сальдо этой разницы.**

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента (актива или обязательства) в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка (данные третьего уровня), и ЭПС по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных/привлеченных денежных средств или ценой сделки по финансовому инструменту и справедливой стоимостью такого финансового инструмента в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к данной разнице применяется отсрочка (далее – отсроченная разница).

Отсроченная разница далее равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов/расходов по финансовому инструменту в течение времени нахождения финансового инструмента на балансе Банка.

## 5.12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Штрафы, пени, неустойки	1 913 378	2 008 333
Требования по поставке иностранной валюты по банкнотным сделкам с банками-контрагентами	856 617	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	641 548	158 943
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	563 477	585 030
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	117 110	252 789
Расчеты по операциям с банковскими картами	28 015	33 581
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	17 358	2 708 969
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 889
Прочее	554 376	496 791
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>4 691 879</b>	<b>6 246 325</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(2 424 168)</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 500 718)</b>	<b>-</b>
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>2 191 161</b>	<b>3 822 157</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи	956 690	840 310
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	120 900	134 175
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	87 729	76 391
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	61 253	40 984
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	10 177	9 409
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 027	1 204
Прочее	1 393 281	1 430 679
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 632 057</b>	<b>2 533 152</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(1 327 626)</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 315 600)</b>	<b>-</b>
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 316 457</b>	<b>1 205 526</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>3 507 618</b>	<b>5 027 683</b>

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по прочим активам:

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	<b>5 612 568</b>	<b>6 291 545</b>
<b>Реклассификация на 1 января</b>	<b>(1 860 774)</b>	<b>(1 126 752)</b>
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	331 831	(794 248)
Списание	(175 630)	(107 511)
<b>На 1 октября</b>	<b>3 907 995</b>	<b>4 263 034</b>

Реклассификация на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года объясняется изменением правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. пояснение 5.1).

Далее представлена информация о движении сумм корректировки резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по прочим активам:

	2019
<b>На 1 января</b>	<b>-</b>
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(91 677)
<b>На 1 октября</b>	<b>(91 677)</b>

### 5.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	2 155 494	2 447 508
Срочные депозиты и кредиты	550 000	635 398
Прочие привлеченные средства, в том числе:	54 815 374	89 467 306
<i>Договоры прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО)</i>	<i>36 101 446</i>	<i>88 286 657</i>
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	40 786	1 408 835
<b>Итого средства кредитных организаций, в том числе</b>	<b>57 561 654</b>	<b>93 959 047</b>
<i>Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>13 463</i>	<i>66 880</i>

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

По состоянию на 01.10.2019 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 18 429 346 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 811 798 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

### 5.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

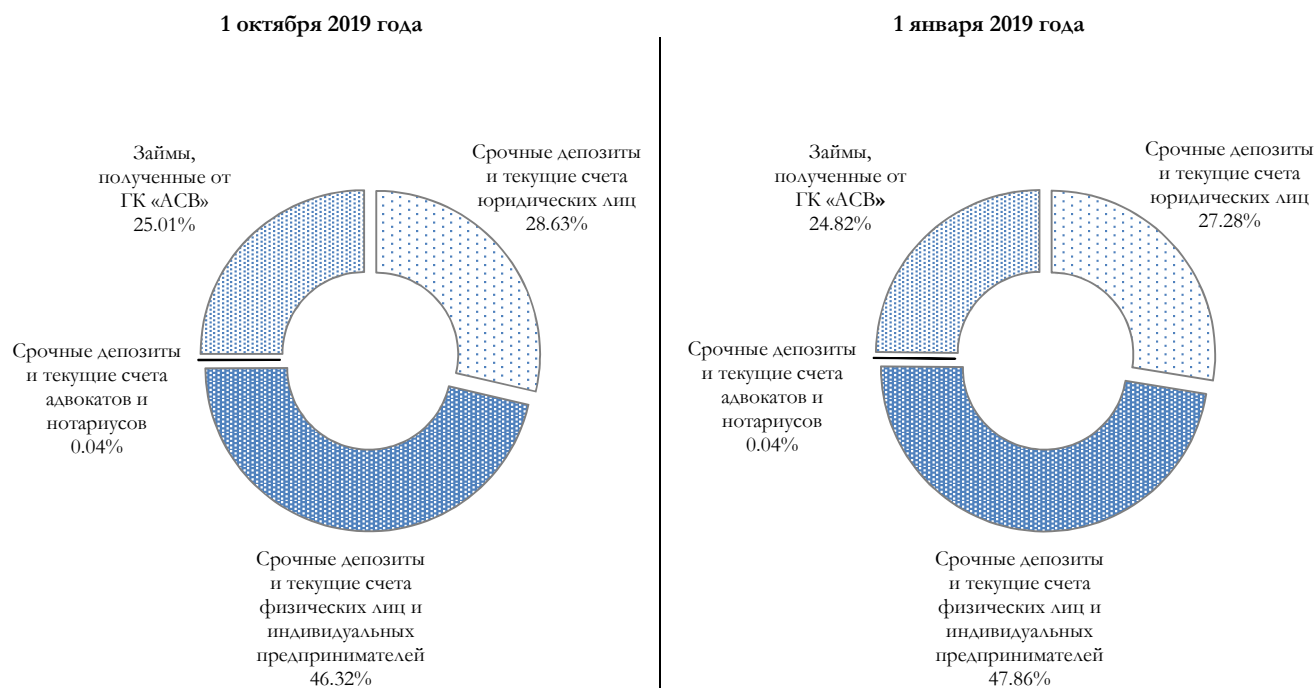
Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Срочные депозиты</b>	<b>159 572 427</b>	<b>164 879 655</b>
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>45 155 265</i>	<i>49 631 612</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>114 291 291</i>	<i>115 127 807</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>125 871</i>	<i>120 236</i>
<b>Текущие счета</b>	<b>111 720 926</b>	<b>109 242 285</b>
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>58 402 769</i>	<i>49 852 776</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>53 294 551</i>	<i>59 360 027</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>23 606</i>	<i>29 482</i>
<b>Займы, полученные от ГК «АСВ»</b>	<b>90 495 597</b>	<b>90 495 606</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>361 788 950</b>	<b>364 617 546</b>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>1 289 347</i>	<i>515 801</i>

По состоянию на 01.10.2019 г. общая сумма средств, привлеченных Банком по десяти крупнейшим клиентам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 16 942 410 тыс. руб. или 4,7% от общей суммы средств клиентов (на 01.01.2019 г. – 15 034 846 тыс. руб. или 4,1% соответственно).

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

Средства клиентов, включая начисленные проценты, представлены на диаграмме ниже:



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

В составе средств клиентов, включая начисленные проценты, представлены счета следующих категорий клиентов:

	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	167 585 842	174 487 834
Частные компании	102 324 340	97 689 272
Государственные и бюджетные организации	91 729 291	92 290 722
Адвокаты и нотариусы	149 477	149 718
<b>Средства клиентов</b>	<b>361 788 950</b>	<b>364 617 546</b>

Ниже приведена расшифровка средств клиентов, включая начисленные проценты, по отраслям экономики:

	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	167 585 842	174 487 834
Государственные структуры	91 729 291	92 290 722
Торговля и пищевая промышленность	27 950 266	24 656 877
Строительство	16 960 911	19 091 446
Услуги	16 291 639	16 677 361
Инвестиционная и финансовая деятельность	15 180 749	14 804 478
Промышленное производство	14 504 664	10 028 511
Транспорт и связь	3 790 871	2 940 425
Химическая промышленность	1 631 259	1 128 455
Энергетика	714 398	595 093
Адвокаты и нотариусы	149 477	149 718
Прочее	5 299 583	7 766 626
<b>Средства клиентов</b>	<b>361 788 950</b>	<b>364 617 546</b>

### 5.15. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой:

- Постановление Правительства Российской Федерации от 13.03.2015 г. № 220 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)» – от Министерства финансов Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 г. № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества «ДОМ.РФ» (далее по тексту – Постановление № 373) – от Акционерного общества «ДОМ.РФ» (далее по тексту - АО «ДОМ.РФ»);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 - 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» (далее по тексту – Постановление № 364) – от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации (далее по тексту – Минпромторг);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 24.05.2017 г. № 620 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидии акционерному обществу «Российский экспортный центр» г. Москва, на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам и иным инструментам финансирования, аналогичным кредиту по экономической сути, предоставляемым коммерческими банками» – от Акционерного общества «Российский экспортный центр»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах» – от Министерства сельского хозяйства Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)» – от Министерства финансов Российской Федерации;



обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» – от Министерства финансов Российской Федерации, осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», далее полученные субсидии подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов № 70601.

Реализация программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным кредитам, оказавшихся в сложной финансовой ситуации, предусматривает заключение нового кредитного договора в российских рублях для погашения обязательств по валютному ипотечному кредиту (на основании решения уполномоченного органа/лица Банка, определяющего условия рефинансирования/реструктуризации) с применением списания (прощения) части основного долга (не более 1 500 тыс. руб.) по программе помощи АО «ДОМ.РФ» (Постановление № 373). Дополнительно может осуществляться пересчет задолженности по валютному ипотечному кредиту в российские рубли по «льготному курсу» Банка.

На основании распоряжения уполномоченного подразделения осуществляется отражение расходов Банка от списания части суммы основного долга по счету № 70606 с применением символа ОФР 48606 «Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности». Денежные средства (субсидии), поступившие от АО «ДОМ.РФ» в возмещение убытков от списания Банком задолженности подлежат отражению на счете доходов № 70601 по символу ОФР 29403 «Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков».

Расходы от конвертации валюты ипотечных кредитов в российские рубли отражаются на балансовом счете № 70606 «Расходы» (по символу ОФР 47803 «Прочие расходы») согласно Указанию № 3610-У.

Реализация государственной программы в рамках Постановления № 364 («Первый автомобиль» или «Семейный автомобиль») включает предоставление скидки заемщику в размере 10 процентов от стоимости приобретаемого автомобиля за счет средств Банка с одновременным формированием дебиторской задолженности в даты осуществления перечисления денежных средств в оплату стоимости приобретаемого заемщиком нового автомобиля (на основании решения уполномоченного органа/лица Банка и распоряжения уполномоченного подразделения) и получение Банком субсидии, перечисляемой Минпромторгом по итогам отчетного периода для возмещения затрат Банка.

Учет субсидий, поступающих от Минпромторга для возмещения затрат Банка по предоставлению заемщикам 10 процентов скидки в оплате стоимости приобретаемого за счет кредитных средств автомобиля (Постановление № 364), осуществляется на отдельном лицевом счете балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Учет дебиторской задолженности осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», на которых отражаются ожидаемые суммы субсидий по каждому заемщику, на основании Соглашения (договора) между Банком и Минпромторгом.

Отражение операций урегулирования (формирования/восстановления) резервов на возможные потери по счету № 60323 осуществляется на счетах доходов № 70601 (символ ОФР 28204) и расходов № 70606 (символ ОФР 47304) в корреспонденции со счетами по учету резервов.

Следующая таблица отражает виды и размер государственных субсидий за период:

<b>Виды государственных субсидий и других форм государственной помощи</b>	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528	10 493	5 699
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	10 493	5 699
Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 г. № 364	69 557	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 г. № 961	9 790	4 829
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	9 790	4 829
<b>Итого сумма, предоставленная в рамках государственной субсидии и других форм государственной помощи</b>	<b>89 840</b>	<b>10 528</b>
<b>Итого сумма, повлиявшая на финансовый результат</b>	<b>20 283</b>	<b>10 528</b>

В рамках государственных субсидий и других форм государственной помощи по постановлениям № 220, 620, 1711 за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года операции не осуществлялись.

## 5.16. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Выпущенные векселя, в том числе:	295 484	549 904
- процентные	4 496	164 533
- дисконтные	290 988	385 371
Начисленные проценты по выпущенным векселям	37	36 892
Выпущенные сберегательные сертификаты	2	2
Выпущенные облигации	215 647	215 647
Начисленные купоны по выпущенным облигациям	4	4
Корректировка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций	(7 467)	x
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>503 707</b>	<b>802 449</b>

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. портфель выпущенных Банком долговых ценных бумаг представлен дисконтными, процентными векселями и облигациями на предъявителя.

Процентные ставки по выпущенным векселям на 01.10.2019 г. составили от 1,5 % до 8 % (на 01.01.2019 г. – от 1,5 % до 8,2 %). Выпущенные векселя по состоянию на 01.10.2019 г. имеют сроки погашения с 09.02.2015 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2019 г. – с 25.11.2013 г. по 25.07.2021 г.).

Выпущенные Банком биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01 международным кодом идентификации ценных бумаг RU000A0ZZ5A8 от 24.04.2018 г. представлены ниже:

Дата начала размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость в руб.	Объем выпуска в тыс. руб.	Балансовая стоимость в тыс. руб.	
				1 октября 2019 года	1 января 2019 года
27 апреля 2018 г.	05 мая 2020 г.	1 000	215 647	215 647	215 647
				<b>215 647</b>	<b>215 647</b>

Программой облигаций и Условиями выпуска облигаций предусмотрена выплата купонного дохода с периодичностью один раз в 3 месяца. Купонный доход рассчитывается и выплачивается за каждый купонный период. Выпущенные облигации имеют восемь купонных периодов. Процентная ставка купонного дохода установлена в размере 0,01% годовых. Кроме того, условия выпуска облигаций предполагают ежеквартальную выплату дополнительного дохода, который зависит от цен на базисные активы – золото и серебро. Банк полагает, что условие о выплате дополнительного дохода является производственным финансовым инструментом, встроенным в основной договор структурированных облигаций (встроенный опцион). Банк оценил справедливую стоимость данного встроенного опциона в сумме 24 260 тыс. руб., отделив его от основного договора в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### 5.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	616 587	626 051
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	443 873	574 767
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	313 482	1 504 203
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	272 132	107 830
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	164 699	451 093
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	131 429	127 582
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	87 787	94 593
Расчеты по операциям с банковскими картами	60 720	76 594
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	35 238	123 258
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам кредитной организации	20 900	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	19 771	5 308
Обязательства по оплате/возврату комиссий	16 795	55 121
Обязательства банка по арендным платежам	16 457	21 161
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	12 925	21 847
Обязательства по выданным банковским гарантиям	12 824	-
Обязательства по переводам денежных средств	9 128	9 889
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	8 957	1 957
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	7 439	9 794
Оплата услуг Банка России	8	10 012
Прочее	286 001	318 040
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 537 152</b>	<b>4 139 100</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	624 255	94 368
Налог на добавленную стоимость, полученный	163 204	179 030
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	9 908	12 544
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	1 236	52 499
Прочее	72 890	45 016
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>871 493</b>	<b>383 457</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 408 645</b>	<b>4 522 557</b>

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

#### 5.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация об условных обязательствах некредитного характера (счет № 91318) представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
По выданным гарантиям	-	1 470 129
По кредитному договору физического лица	-	153 224
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств на основании исполнительного листа	142 449	186 248
<b>Итого условные обязательства некредитного характера, в том числе</b>	<b>142 449</b>	<b>1 809 601</b>

Условные обязательства некредитного характера (счет №91318) по выданным гарантиям, в составе которых были отражены требования ОАО «Волгоцеммап» (бенефициар) к Банку о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, предоставленным ООО «Премииум Инжиниринг» (принципал) были списаны на 01.10.2019 г. в размере 1 269 893 тыс. руб. в связи с отсутствием процессуальных возможностей для дальнейшего обжалования судебных актов.

Информация об убытках и суммах восстановления резервов – оценочных обязательств (счет № 61501) представлена следующим образом:

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	<b>94 368</b>	<b>86 874</b>
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	1 334 599	147 096
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(804 712)	(114 658)
<b>На 1 октября</b>	<b>624 255</b>	<b>119 312</b>

Информация об условных обязательствах кредитного характера и изменения резервов по условным обязательствам представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма условных обязательств	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резервы на возможные потери
<b>Условные обязательства кредитного характера, в том числе:</b>	<b>105 640 390</b>	<b>498 822</b>	<b>101 917 275</b>	<b>483 234</b>
Неиспользованные кредитные линии	77 855 356	460 243	82 547 843	448 524
Выданные гарантии и поручительства	25 712 736	38 579	17 920 780	34 710
Аккредитивы	2 072 298	-	1 448 652	-

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	2019	2018
<b>На 1 января</b>	<b>483 234</b>	<b>458 114</b>
Резервы, признанные в отчетном периоде	1 249 578	879 568
Резервы, восстановленные в отчетном периоде	(1 360 656)	(911 111)
<b>На 1 октября</b>	<b>372 156</b>	<b>426 571</b>

Далее представлена информация о движении сумм корректировки резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера:

	2019
<b>На 1 января</b>	<b>-</b>
Корректировка резервов на возможные потери, признанных в отчетном периоде	1 240 906
Корректировка резервов на возможные потери, восстановленных в отчетном периоде	(1 114 240)
<b>На 1 октября</b>	<b>126 666</b>

#### 5.19. Собственные средства

По состоянию на 01.10.2019 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2019 г. – 36 013 469 735 рублей 70 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 01.01.2019 г. – 360 134 697 357 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 21.06.2019 г.) принято решение полученную по результатам 2018 года чистую прибыль ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 5 363 694 тыс. руб. не распределять и оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету 10801 «Нераспределенная прибыль».

Дивиденды по итогам 2018 финансового года не выплачивались.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 9 месяцев 2019 года Банком получена прибыль в размере 11 360 324 тыс. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года на 52,4% (прибыль за 9 месяцев 2018 года – 7 452 681 тыс. руб.).

### 6.1. Информация об операциях Банка, оказавших существенное влияние на статьи доходов или расходов

Существенное изменение доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года обусловлено, главным образом, применением с 01.01.2019 г. в бухгалтерском учете Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах (форма № 0409807) за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 года показал следующие изменения:

- увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1, 1.2). В указанных статьях отражен перенос на балансовые счета процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах, на сумму 13 050 657 тыс. руб.;
- увеличение расходов от создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, (ст. 4). В указанной статье отражено начисление резервов на возможные потери по процентам, перенесенным с внебалансовых счетов, на сумму 12 543 726 тыс. руб. Кроме того, на увеличение расходов от создания резервов повлияло досоздание в отчетном периоде резервов по активам, включенным в ПФО, с опережением установленного ПФО графика;
- увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (ст. 9) на 12 356 948 тыс. руб. связано, в основном, с реализацией в отчетном периоде портфеля ОФЗ;
- уменьшение операционных расходов (ст. 21) в связи с отсутствием за 9 месяцев 2019 года отрицательного финансового результата по сделкам уступки прав требования по проблемным кредитам, влияние которого за 9 месяцев 2018 года составляло более 13 млрд. руб. Кроме того, за 9 месяцев 2019 года в составе указанной статьи была отражена отрицательная переоценка по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 4 266 624 тыс. руб.;
- увеличение доходов от участия в капитале других юридических лиц (ст. 13) в связи с отсутствием за 9 месяцев 2019 года отрицательного финансового результата по сделкам реализации инвестиций в акции и доли дочерних компаний, влияние которого за 9 месяцев 2018 года составило более 5 млрд. руб. Кроме того, за 9 месяцев 2019 года в составе указанной статьи были отражены положительная корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долевые ценные бумаги дочерних и зависимых компаний и паи паевых инвестиционных фондов в размере 4 506 068 тыс. руб. и начисление резерва на возможные потери по вложениям в доли дочерней компании в размере 3 406 926 тыс. руб.

### 6.2. Эффект переходного периода в связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и новых правил ведения бухгалтерского учета с 01.01.2019 г.

В течение 1 квартала 2019 года на финансовый результат Банка оказали влияние корректировки, связанные с введением в действие МСФО (IFRS) 9, а также обусловленные вступлением в силу с 01.01.2019 г. новых правил ведения бухгалтерского учета в соответствии со следующими нормативными документами:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Информационное письмо Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

	Доход	Расход	Финансовый результат
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных, всего, в том числе:</b>	<b>13 050 790</b>	<b>133</b>	<b>13 050 657</b>
юридическим лицам	6 832 706	-	6 832 706
физическим лицам	5 976 862	133	5 976 729
индивидуальным предпринимателям	240 787	-	240 787
кредитным организациям	435	-	435
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>225 728</b>	<b>12 769 454</b>	<b>(12 543 726)</b>
юридических лиц	218 699	6 607 558	(6 388 859)
физических лиц	-	5 918 255	(5 918 255)
индивидуальных предпринимателей	7 029	243 206	(236 177)
кредитных организаций	-	435	(435)
<b>Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, всего, в том числе:</b>	<b>17 688 789</b>	<b>5 838 542</b>	<b>11 850 247</b>
по ссудной задолженности юридических лиц	8 316 721	2 158 767	6 157 954
по ссудной задолженности физических лиц	5 774 984	3 175 723	2 599 261
по ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей	75 378	13 710	61 668
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	24 026	213 667	(189 641)
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	25 930	(25 919)
по вложениям в дочерние и зависимые хозяйственные общества и паевые инвестиционные фонды	3 497 491	-	3 497 491
по средствам, размещенным в кредитных организациях	178	250 745	(250 567)
<b>Переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>4 094 726</b>	<b>(4 094 726)</b>
<b>Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость, всего, в том числе:</b>	<b>24 406</b>	<b>7 865</b>	<b>16 541</b>
по привлеченным займам ГК «АСВ»	146	53	93
по выпущенным облигациям	24 260	7 812	16 448
<b>Реклассификация ценных бумаг, всего, в том числе:</b>	<b>272 344</b>	<b>1 786 663</b>	<b>(1 514 319)</b>
ценные бумаги, оцениваемых по ССПСД	238 307	543 410	(305 103)
ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	34 037	1 243 253	(1 209 216)
<b>Итого эффект переходного периода</b>	<b>31 262 057</b>	<b>24 497 383</b>	<b>6 764 674</b>

### 6.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) в соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В следующей таблице представлена информация о чистой прибыли (чистых убытках), полученных от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 и информация о чистой прибыли (чистых убытках), полученных от финансовых активов или финансовых обязательств, не подлежащих классификации МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 октября 2019 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (форма № 0409807).

Номер строки	Наименование статьи	Амортизированная стоимость	ССПСА	ССПУ	Неприменим МСФО (IFRS) 9	Итого
		с применением метода ЭПС*		без применения метода ЭПС		
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>42 640 918</b>	<b>2 320 851</b>	<b>1 828 744</b>	<b>-</b>	<b>46 790 513</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 012 145	-	-	-	2 012 145
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	37 057 680	-	578 612	-	37 636 292
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	3 571 093	2 320 851	1 250 132	-	7 142 076
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(15 624 697)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 368)</b>	<b>(15 632 065)</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(2 918 736)	-	-	-	(2 918 736)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(12 700 413)	-	-	(7 368)	(12 707 781)
2.3	по выпущенным ценным бумагам	(5 548)	-	-	-	(5 548)
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>27 016 221</b>	<b>2 320 851</b>	<b>1 828 744</b>	<b>(7 368)</b>	<b>31 158 448</b>
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(23 392 990)	(3 704)	102 130	(544 982)	(23 839 546)
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>3 623 231</b>	<b>2 317 147</b>	<b>1 930 874</b>	<b>(552 350)</b>	<b>7 318 902</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 752 337	-	1 752 337
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(33 143)	-	(33 143)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(477 163)	-	-	(477 163)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12 356 948	-	-	-	12 356 948
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	463 171	463 171
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(925 509)	(925 509)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	39 056	39 056
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	34 789	977 280	1 012 069
14	Комиссионные доходы	377 615	-	-	8 006 345	8 383 960
15	Комиссионные расходы	-	-	-	(2 663 170)	(2 663 170)
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(209 482)	-	-	(209 482)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(8 470)	-	-	-	(8 470)
18	Изменение резерва по прочим потерям	(200 786)	-	-	(18 397)	(219 183)
19	Прочие операционные доходы	3 965 546	-	171 050	680 838	4 817 434
<b>20</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>20 114 084</b>	<b>1 630 502</b>	<b>3 855 907</b>	<b>6 007 264</b>	<b>31 607 757</b>
21	Операционные расходы	(147 180)	-	(4 286 097)	(14 242 727)	(18 676 004)
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>19 966 904</b>	<b>1 630 502</b>	<b>(430 190)</b>	<b>(8 235 463)</b>	<b>12 931 753</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	(1 571 429)	(1 571 429)
<b>24</b>	<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>19 966 904</b>	<b>1 630 502</b>	<b>(430 190)</b>	<b>(9 801 279)</b>	<b>11 365 937</b>
<b>25</b>	<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 613)</b>	<b>(5 613)</b>
<b>26</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>19 966 904</b>	<b>1 630 502</b>	<b>(430 190)</b>	<b>(9 806 892)</b>	<b>11 360 324</b>

\* - применяется к строкам 1, 2, 14

#### 6.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года составили:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	564 741	-
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	18 501	71 425
Чистые доходы (расходы) по ПФИ – активы	1 169 095	1 435 775
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 752 337</b>	<b>1 507 200</b>

#### 6.5. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года составили:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	463 171	126 700
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(925 509)	(701 402)
<b>Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(462 338)</b>	<b>(574 702)</b>

#### 6.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Расход (доход) по налогам включает в себя следующие позиции за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b>1 115 159</b>	<b>927 052</b>
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>712 019</b>	<b>619 919</b>
НДС	602 350	500 476
Налог на имущество	90 758	94 190
Земельный налог	8 718	8 599
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	4 726	9 312
Транспортный налог	157	552
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	154	766
Прочие налоги	5 156	6 024
<b>Изменение отложенного налога на прибыль</b>	<b>(255 749)</b>	<b>168 529</b>
<b>Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах</b>	<b>1 571 429</b>	<b>1 715 500</b>

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	1 октября 2019 года		1 октября 2018 года	
	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>12 931 753</b>		<b>9 168 181</b>	
Прибыль за вычетом налогов на себестоимость	12 219 734		8 548 262	
<b>Теоретический налог на прибыль по ставке 20%</b>	<b>2 443 947</b>	<b>20%</b>	<b>1 709 652</b>	<b>20%</b>
<b>Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):</b>				
Доход по специальной налоговой ставке	(226 185)	(2%)	(348 595)	(4%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(1 123 209)	(9%)	(447 547)	(5%)
Расходы, не учитываемые при налогообложении	20 606	-	13 542	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 115 159</b>	<b>9%</b>	<b>927 052</b>	<b>11%</b>

По состоянию на 01.10.2019 г. временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и по данным налогового учета, а также убытки, перенесенные на будущее в налоговом учете, привели к возникновению чистого отложенного налогового актива в размере 10 000 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2018 г. 10 000 000 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

- № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» в размере – 2 753 271 тыс. руб.;
- № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 7 069 557 тыс. руб.;
- № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 5 683 714 тыс. руб.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (рассматривался 7-летний горизонт, но срок переноса убытка законодательно не ограничен). Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не признанная в бухгалтерском учете исходя из принципа осторожности, составила (1 570 756) тыс. руб.

Изменение требований по отложенному налогу за 9 месяцев 2019 года в отношении временных разниц и убытков, перенесенных на будущее, отражены в ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

#### 6.7. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года включает в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>8 144 368</b>	<b>7 550 883</b>
Заработная плата сотрудникам	6 404 711	5 959 554
Налоги и отчисления по заработной плате	1 554 041	1 460 961
Прочие выплаты	185 616	130 368
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>36 728</b>	<b>14 816</b>
<b>Итого вознаграждения</b>	<b>8 181 096</b>	<b>7 565 699</b>

#### 6.8. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов и включенные в статью «Операционные расходы», за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года составляют:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
<b>Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов</b>	<b>320 956</b>	<b>317 971</b>

#### 6.9. Информация об операционных расходах

Расшифровка статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года включает в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Вознаграждения работникам	8 181 096	7 565 699
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 266 624	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	702 331	739 969
Амортизация основных средств и нематериальных активов	700 668	568 877
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	699 896	93 455
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	655 896	500 215
Расходы на содержание, ремонт и обслуживание основных средств	622 614	623 866
Организационные и управленческие расходы, включая плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности, командировки, представительские расходы, аудит и т.д.	424 714	385 058
Расходы на консультационные и информационные услуги	330 351	223 514
Расходы на услуги связи	326 380	311 385
Расходы на рекламу	325 540	149 274
Плата за сопровождение ПО	298 269	312 909
Расходы от списания стоимости запасов	267 087	481 611
Расходы на охрану	212 160	215 627
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	112 693	13 141 009
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	107 980	59 153
Расходы на страхование	99 999	104 141
Расходы по корректировкам, уменьшающим стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	16 793	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	42 232
Прочие операционные расходы	324 913	186 755
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>18 676 004</b>	<b>25 704 749</b>

#### 7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

По состоянию на 01.10.2019 г. источники капитала Банка составили 70 514 092 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 13 077 245 тыс. руб. с 57 436 847 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 11 360 324 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 1 670 253 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 46 668 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии.



В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 978 516 тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 255 749 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (65 642) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (13 128) тыс. руб. При этом, в составе изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 213 186 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 г. источники капитала Банка составили 59 353 639 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 6 117 769 тыс. руб. с 53 235 870 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 7 452 681 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- уменьшения прочего совокупного дохода на сумму 1 343 178 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 5 548 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 1 397 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» суммы превышения стоимости последующей перепродажи акций над стоимостью выкупа этих акций;
- реализации собственных акций, ранее выкупленных у акционеров на сумму 1 321 тыс. руб.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме (1 499 743) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (168 529) тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (13 352) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (1 388) тыс. руб.

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Денежные средства	18 895 848	13 936 636
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	12 855 099	6 955 202
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	2 940 138	2 795 199
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>34 691 085</b>	<b>23 687 037</b>

Отток денежных средств от операционной деятельности за 9 месяцев 2019 года составил 103 709,2 млн. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 58 813,2 млн. руб.).

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2019 года составил 107 059,4 млн. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 49 746,8 млн. руб.).

## 9. Управление капиталом

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствовался требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение № 646-П).

Компоненты капитала	1 октября 2019 года	Изменение	1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	44 921 274	(180 075)	45 101 349
- базовый капитал	44 921 274	(180 075)	45 101 349
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	11 848 303	7 432 269	4 416 034
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>56 769 577</b>	<b>7 252 194</b>	<b>49 517 383</b>

По состоянию на 01.10.2019 г. основной капитал Банка составил 44 921 274 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 180 075 тыс. руб. Дополнительный капитал Банка составил 11 848 303 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 7 432 269 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка составили 56 769 577 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 7 252 194 тыс. руб.

Увеличение дополнительного капитала и собственных средств (капитала) Банка было обусловлено включением в их расчет прибыли отчетного года без учета корректировок, перечисленных в п. 2.1.7 Положения № 646-П.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также ПФО.

Значения нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), финансового рычага (Н1.4), максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) представлены в следующей таблице:

Нормативы	Предельное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%	8,7%	9,6%
Достаточности основного капитала, Н1.2	6,0%	8,7%	9,6%
Достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	10,8%	10,4%
Финансового рычага, Н1.4	3,0%	8,4%	8,2%
Максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	17,8%	20,4%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	11,2%	25,7%

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). В связи с утверждением Советом директоров Банка России Плана участия и ПФО в отношении Банка не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов.

## 10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

- **Корпоративные банковские операции:** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.
- **Малый бизнес:** (обслуживанию целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.
- **Финансовые услуги и рынки:** размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.
- **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.
- **Корпоративные инвестиции и прочие операции:** операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

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

### *Изменения в учетной политике по сегментной отчетности*

Для целей принятия управленческих решений формирование сегментной отчетности по РСБУ производится в соответствии с методологией публикуемой отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах) с учетом управленческих принципов закрепления клиентов за сегментами.

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 октября 2019 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
<b>I. Активы</b>							
Денежные средства	-	-	-	-	18 895 848	-	18 895 848
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	281 398	-	-	14 934 095	-	15 215 493
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	2 360 397	-	2 360 397
Средства в кредитных организациях	444 789	31 372	-	110 507	2 353 505	-	2 940 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 453	-	53 320 076	-	6 306 016	59 637 545
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	72 519 589	144 028 414	6 137 854	73 467 206	101 881	15 460 077	311 715 021
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2 758 295	6 829 468	44 160 463	53 748 226
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	3 100 744	-	1 724 262	4 825 006
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	17 395 224	17 395 224
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	973 227	973 227
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	12 753 271	12 753 271
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	551 908	399 582	105 279	-	-	14 957 037	14 957 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 298	724 403	18 244	1 522 630	1 711	10 198	1 066 967
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 164 332	3 507 618
<b>Всего активов</b>	<b>73 592 584</b>	<b>145 476 622</b>	<b>6 261 377</b>	<b>134 279 458</b>	<b>43 116 508</b>	<b>114 904 107</b>	<b>517 630 656</b>
<b>II. Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	57 232 047	157 943 107	52 107 954	55 312 188	49 569	96 705 739	419 350 604
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	813 671	-	54 251 046	39 004	2 457 933	57 561 654
<i>Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями</i>	57 232 047	157 129 436	52 107 954	1 061 142	10 565	94 247 806	361 788 950
<i>Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	1 304 169	153 885 146	11 672 880	-	-	-	166 862 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 453	-	20 590 062	-	-	20 601 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 382	292 024	7 284	17	-	-	503 707
<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	204 382	292 024	7 284	17	-	-	503 707
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 753 271	2 753 271
Прочие обязательства	938 100	331 218	156 751	25 943	35 652	1 920 981	3 408 645
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 006	435 705	5 756	-	-	4 355	498 822
<b>Всего обязательств</b>	<b>58 427 535</b>	<b>159 013 507</b>	<b>52 277 745</b>	<b>75 928 210</b>	<b>85 221</b>	<b>101 384 346</b>	<b>447 116 564</b>
<b>III. Источники собственных средств</b>							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	741 241	741 241
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 263 520	4 263 520
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	213 186	213 186
Неиспользованная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	27 482 002	27 482 002
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70 514 092</b>	<b>70 514 092</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	108 987 579	6 175 454	3 406 284	81 725 213	-	594 601	200 889 131
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	25 268 141	-	444 595	-	-	-	25 712 736
Условные обязательства некредитного характера	61 449	-	81 000	-	-	-	142 449

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2019 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
<b>I. Активы</b>							
Денежные средства	-	-	-	-	17 826 667	-	17 826 667
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	241 722	-	-	12 669 605	-	12 911 327
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	2 251 444	-	2 251 444
Средства в кредитных организациях	972 475	52 060	-	344 420	2 352 555	-	3 721 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 629	5 113	-	1 098 048	-	-	1 108 790
Чистая ссудная задолженность	82 054 399	129 523 890	4 893 769	31 829 376	505 476	33 159 588	281 966 498
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8 918 965	2 889 465	40 610 032	52 418 462
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 109 506	-	103 755 008	106 864 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	16 319 288	16 319 288
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 242 834	1 242 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 886 923	10 886 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	15 065 089	15 065 089
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	587 229	370 984	115 349	-	-	10 198	1 083 760
Прочие активы	110 428	3 558 688	31 818	157 885	393	1 168 471	5 027 683
<b>Всего активов</b>	<b>83 730 160</b>	<b>133 752 457</b>	<b>5 040 936</b>	<b>45 458 200</b>	<b>36 244 161</b>	<b>222 217 431</b>	<b>526 443 345</b>
<b>II. Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 086 346	165 548 440	54 244 288	58 118 835	1 406 419	129 172 265	458 576 593
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	2 005 725	-	57 999 269	1 406 419	32 547 634	93 959 047
<i>Средства клиентов, не включенных кредитными организациями</i>	50 086 346	163 542 715	54 244 288	119 566	-	96 624 631	364 617 546
<i>Вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	1 508 103	161 583 887	11 090 193	-	-	-	174 182 183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224	5 113	-	3 612 488	-	-	3 617 825
Выпущенные долговые обязательства	141 836	487 620	172 975	18	-	-	802 449
<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	141 836	487 620	172 975	18	-	-	802 449
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	116 917	116 917
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	886 923	886 923
Прочие обязательства	206 182	360 832	177 376	13 312	123 672	3 641 183	4 522 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	283 829	172 445	22 590	-	-	4 370	483 234
<b>Всего обязательств</b>	<b>50 718 417</b>	<b>166 574 450</b>	<b>54 617 229</b>	<b>61 744 653</b>	<b>1 530 091</b>	<b>133 821 658</b>	<b>469 006 498</b>
<b>III. Источники собственных средств</b>							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Резервный фонд	-	-	-	-	-	(768 340)	(768 340)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	4 316 034	4 316 034
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	16 075 010	16 075 010
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 436 847</b>	<b>57 436 847</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	121 184 995	7 340 771	3 145 774	44 271 063	101 886	544 086	176 588 575
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 520 978	-	399 802	-	-	-	17 920 780
Условные обязательства некредитного характера	1 529 860	153 224	126 517	-	-	-	1 809 601

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>11 810 760</b>	<b>28 608 315</b>	<b>4 043 739</b>	<b>4 121 808</b>	<b>25 538 876</b>	<b>22 131 767</b>	<b>(49 464 752)</b>	<b>46 790 513</b>
от размещения средств в кредитных организациях	129 348	10 171	-	1 321 929	9 969	540 728	-	2 012 145
от ссуз, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 215 706	20 645 203	1 433 556	152	-	6 341 675	-	37 636 292
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	1 628 746	202 466	5 310 864	-	7 142 076
<b>Трансфертные доходы</b>	<b>2 465 706</b>	<b>7 952 941</b>	<b>2 610 183</b>	<b>1 170 981</b>	<b>25 326 441</b>	<b>9 938 500</b>	<b>(49 464 752)</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(6 886 692)</b>	<b>(15 255 953)</b>	<b>(1 164 066)</b>	<b>(3 470 584)</b>	<b>(24 363 581)</b>	<b>(13 933 941)</b>	<b>49 464 752</b>	<b>(15 632 065)</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	28	(218)	-	(1 701 558)	(2 421)	(1 214 567)	-	(2 918 736)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(2 842 520)	(5 518 683)	(680 775)	(3 176)	-	(3 662 627)	-	(12 707 781)
по выпущенным ценным бумагам	(3 660)	(1 633)	(255)	-	-	-	-	(5 548)
<b>Трансфертные расходы</b>	<b>(4 040 540)</b>	<b>(9 735 419)</b>	<b>(483 036)</b>	<b>(1 765 850)</b>	<b>(24 363 160)</b>	<b>(9 076 747)</b>	<b>49 464 752</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>4 924 068</b>	<b>13 352 362</b>	<b>2 879 673</b>	<b>651 224</b>	<b>1 173 295</b>	<b>8 177 826</b>	<b>-</b>	<b>31 158 448</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудамой и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:								
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(5 545 804)	(5 668 664)	(587 156)	(241 348)	(340)	(11 796 234)	-	(23 839 546)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(621 736)</b>	<b>7 683 698</b>	<b>2 292 517</b>	<b>409 876</b>	<b>1 172 955</b>	<b>(3 618 408)</b>	<b>-</b>	<b>7 318 902</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 135	-	-	1 729 290	(80)	(8)	-	1 752 337
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(33 143)	-	-	-	(33 143)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(483 717)	-	6 554	-	(477 163)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	(698)	-	12 357 646	-	12 356 948
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 453	257 419	1 259	(116 814)	266 153	38 701	-	463 171
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(69 427)	(181 979)	(87)	(664 244)	(2 875)	(6 897)	-	(925 509)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	35 340	-	-	3 716	-	-	-	39 056
Доходы от участия в капитале крупных юридических лиц	-	-	-	38 095	-	973 974	-	1 012 069
Комиссионные доходы	1 046 240	2 548 533	4 635 937	129 136	-	24 114	-	8 383 960
Комиссионные расходы	(304 320)	(918 805)	(1 359 315)	(52 750)	(545)	(27 435)	-	(2 663 170)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	31 745	33 521	17 793	233 711	-	-	(316 770)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(30 144)	(44 346)	(19 896)	(16 879)	-	(205 505)	316 770	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(6 946)	(16 633)	(185 903)	-	(209 482)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(5 048)	-	(3 422)	-	(8 470)
Изменение резерва по прочим потерям	216 344	(424 752)	(16 898)	(1 139)	(342)	7 604	-	(219 183)
Прочие операционные доходы	1 107 607	476 031	272 425	8 046	-	4 023 101	(1 069 776)	4 817 434
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 451 237</b>	<b>9 429 320</b>	<b>5 823 735</b>	<b>1 170 492</b>	<b>1 418 633</b>	<b>13 384 116</b>	<b>(1 069 776)</b>	<b>31 607 757</b>
Операционные расходы	(1 801 468)	(7 997 172)	(3 153 504)	(556 132)	(47 550)	(6 189 954)	1 069 776	(18 676 004)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(350 231)</b>	<b>1 432 148</b>	<b>2 670 231</b>	<b>614 360</b>	<b>1 371 083</b>	<b>7 194 162</b>	<b>-</b>	<b>12 931 753</b>
Возмещение (расход) по налогам	(65 108)	(344 591)	(115 724)	(52 386)	(1 798)	(991 822)	-	(1 571 429)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>(413 557)</b>	<b>1 094 801</b>	<b>2 557 925</b>	<b>561 974</b>	<b>1 369 285</b>	<b>6 195 509</b>	<b>-</b>	<b>11 365 937</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>(1 782)</b>	<b>(7 244)</b>	<b>(3 418)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 831</b>	<b>-</b>	<b>(5 613)</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(415 339)</b>	<b>1 087 557</b>	<b>2 554 507</b>	<b>561 974</b>	<b>1 369 285</b>	<b>6 202 340</b>	<b>-</b>	<b>11 360 324</b>

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 9 месяцев 2018 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>8 056 707</b>	<b>25 941 487</b>	<b>3 284 918</b>	<b>2 843 071</b>	<b>24 567 164</b>	<b>19 257 165</b>	<b>(46 789 983)</b>	<b>37 160 529</b>
от размещения средств в кредитных организациях	142 657	1	-	298 117	7 030	373 265	-	821 070
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 178 599	17 830 248	792 528	130	-	551 691	-	25 353 196
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	210 514	-	1 597 720	201 265	8 976 764	-	10 986 263
Трансфертные доходы	1 735 451	7 900 724	2 492 390	947 104	24 358 869	9 355 445	(46 789 983)	-
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(5 854 272)</b>	<b>(13 735 859)</b>	<b>(1 181 672)</b>	<b>(2 481 358)</b>	<b>(22 620 834)</b>	<b>(13 064 909)</b>	<b>46 789 983</b>	<b>(12 148 921)</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(615)	-	(1 742 918)	(2 594)	(2 109 383)	-	(3 855 510)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 079 998)	(5 443 682)	(728 678)	(1 201)	-	(1 019 769)	-	(8 273 328)
по выпущенным ценным бумагам	(6 211)	(7 242)	(6 628)	(2)	-	-	-	(20 083)
Трансфертные расходы	(4 768 063)	(8 284 320)	(446 366)	(737 237)	(22 618 240)	(9 935 757)	46 789 983	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>2 202 435</b>	<b>12 205 628</b>	<b>2 103 246</b>	<b>361 713</b>	<b>1 946 330</b>	<b>6 192 256</b>	<b>-</b>	<b>25 011 608</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, замененным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(2 747 882)	6 528 415	55 521	(4 696)	62	(1 059)	-	3 830 361
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(328 037)	778 638	(5 895)	1	-	(1 043)	-	443 664
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(545 447)</b>	<b>18 734 043</b>	<b>2 158 767</b>	<b>357 017</b>	<b>1 946 392</b>	<b>6 191 197</b>	<b>-</b>	<b>28 841 969</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(111 191)	(24 259)	-	1 642 650	-	-	-	1 507 200
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	281 253	-	-	-	281 253
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	26 816	-	(980 122)	5 892	133 069	-	(814 345)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 720	261 561	-	(158 057)	(55 953)	75 429	-	126 700
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	278 560	-	-	(979 962)	-	-	-	(701 402)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(221 635)	-	-	-	-	-	-	(221 635)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	51 806	-	(5 637 305)	-	(5 585 499)
Комиссионные доходы	705 784	5 491 487	2 614 512	123 908	-	22 109	-	8 957 800
Комиссионные расходы	(85 998)	(2 450 211)	(41 324)	(83 380)	(2)	(67 881)	-	(2 728 796)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	62 745	511 385	2 659	88 699	-	-	(665 488)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(36 082)	(500 734)	(68 437)	(15 981)	-	(44 254)	665 488	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 739 507	-	4 739 507
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	28 925	(65 641)	(12 783)	199	-	(2 798)	-	(52 098)
Прочие операционные доходы	47 623	223 863	65 489	-	-	914 809	(729 508)	522 276
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>127 004</b>	<b>22 208 310</b>	<b>4 718 883</b>	<b>328 030</b>	<b>1 896 329</b>	<b>6 323 882</b>	<b>(729 508)</b>	<b>34 872 930</b>
Операционные расходы	(1 704 422)	(20 393 936)	(2 692 735)	(442 568)	(45 117)	(1 155 479)	729 508	(25 704 749)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(1 577 418)</b>	<b>1 814 374</b>	<b>2 026 148</b>	<b>(114 538)</b>	<b>1 851 212</b>	<b>5 168 403</b>	<b>-</b>	<b>9 168 181</b>
Возмещение (расхода) по налогам	(57 985)	(283 074)	(109 367)	(125 569)	(1 591)	(1 137 914)	-	(1 715 500)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>(1 635 005)</b>	<b>1 518 960</b>	<b>1 918 563</b>	<b>(240 107)</b>	<b>1 849 621</b>	<b>4 032 672</b>	<b>-</b>	<b>7 444 704</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>(398)</b>	<b>12 340</b>	<b>(1 782)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 183)</b>	<b>-</b>	<b>7 977</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(1 635 403)</b>	<b>1 531 300</b>	<b>1 916 781</b>	<b>(240 107)</b>	<b>1 849 621</b>	<b>4 030 489</b>	<b>-</b>	<b>7 452 681</b>

## 11. Операции со связанными сторонами

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Наблюдательного совета Банка и их близкие родственники.

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были скорректированы в связи с изменением алгоритмов формирования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 18 016 302 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 19 460 299 тыс. руб.), обеспечены недвижимостью, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость кредитов. Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 12 249 137 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 10 197 716 тыс. руб.), обеспечены недвижимостью и движимым имуществом, чья справедливая стоимость меньше балансовой стоимости кредитов. Оставшиеся кредиты, выданные связанным сторонам, не имеют обеспечения.

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», по договору займа на сумму 30,0 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 30,0 млрд. руб.) связанными сторонами переданы права требования общей балансовой стоимостью 5,8 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – права требования общей балансовой стоимостью 5,8 млрд. руб.).

Информация об объеме остатков по операциям со связанными сторонами приведена ниже:

	1 октября 2019 года					1 января 2019 года				
	Контролирующий акционер	Компания, подконтрольные которому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компания, находящаяся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компания, подконтрольные которому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компания, находящаяся под контролем Банка
<b>Активы</b>										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 786	-	-	-	-	-	-	-	157 604
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	25 873 121	6 062	2 786 549	27 572 518	-	28 677 034	26 992	2 657 831	21 334 528
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(4 923 863)	(206)	(2 327 355)	(10 880 609)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 092 764)	(131)	(1 888 616)	(22 300 123)	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	24 780 357	5 931	897 933	5 272 395	-	23 753 171	26 786	330 476	10 453 919
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов	-	-	-	-	25 999 714	-	-	-	-	27 010 200
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 739 337)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(8 652 916)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	17 346 798	-	-	-	-	16 270 863
Прочие активы до вычета резервов	-	5 195	-	108 076	31	-	4 229	-	109 144	71
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(212)	-	(96 615)	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(7)	-	(104 407)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	5 188	-	3 669	31	-	4 017	-	12 529	71
<b>Пассивы</b>										
Средства кредитных организаций	-	369 221	-	-	-	-	297 256	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3 169 598	335 018	407 002	2 408 545	-	3 609 761	295 089	183 032	3 647 014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 230	-	-	-	-	157 896	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-
Прочие обязательства	-	1 021	246 395	13	2 411	-	2 978	537 622	34	1 025
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	4 844 975	-	-	-	-	7 699 845	-	156	3 262 258
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	-	120 358	-	-	-	-	301 967	-	-	-

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.10.2019 г. в размере 246 395 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 537 622 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 217 925 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 264 981 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.



Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	9 месяцев 2019 года					9 месяцев 2018 года				
	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные руюшему акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные руюшему акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	1 770 501	1 264	191 585	6 237 990	-	1 736 573	3 991	829	-
от размещения средств в кредитных организациях:	-	529 727	-	-	-	-	373 265	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 240 774	1 264	191 585	6 237 990	-	1 363 308	3 991	829	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	-	(87 270)	(12 053)	(4 775)	(113 338)	-	(67 596)	(9 533)	(6 015)	(32 000)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(14 852)	-	-	-	-	(18 291)	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(72 418)	(12 053)	(4 775)	(113 338)	-	(49 305)	(9 533)	(6 015)	(32 000)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	3 831 100	75	430 944	(11 419 514)	-	(1 782 065)	(6 760)	(364 803)	-
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по начисленным процентным доходам	-	495 180	-	(212 468)	(6 358 015)	-	(261 918)	-	(24 430)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 246)	-	-	-	-	1 451	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 816
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	7 072	-	34	200	-	1 617	-	3	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	973 802	-	-	-	-	(5 652 000)
Комиссионные доходы	-	48 403	-	1 315	437	-	51 853	-	2 132	527
Комиссионные расходы	-	-	-	(1)	-	-	(41)	-	(13)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 739 507
Изменение резерва по прочим потерям	-	205	-	5	-	-	10 473	-	(76)	3
Прочие операционные доходы	-	46 515	-	414	853	-	28 844	-	915	1 040
Операционные расходы	-	(74 642)	(159 665)	(2 506)	(43 321)	-	(33 770)	(182 082)	(79 266)	(46 397)

## 12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Размер базовой прибыли за 9 месяцев 2019 года на одну акцию составил 0,032 руб. (за 9 месяцев 2018 года – 0,021 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.10.2018 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

## 13. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием № 4482-У

Руководством Банка определено, что раскрытие информации о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделом XI и XII приложения к Указанию № 4482-У осуществляется в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### 13.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года (разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	36 013 470	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	36 013 470	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	36 013 470
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	439 952 119	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 957 037	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 977 525	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 977 525	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 977 525
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	12 753 271	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 683 714	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	5 683 714
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 557 861	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 557 861
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 511 696	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	5 511 696
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 753 271	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.3	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.2 настоящей таблицы)	X	251 246	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	(251 246)
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	888 907	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	(888 907)
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	373 228 426	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	52 692	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	254 249	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	"Резервный фонд"	27	1 800 673	"Резервный фонд"	3	1 800 673
9	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	35	27 482 002	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	16 121 678	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	16 074 985
9.2	нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	11 360 324	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	ч. 46	6 867 030
10	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	741 241	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч. 46	617 758
11	"Прочие активы"	13	3 507 618	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	ч. 46	(5)
12	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	4 263 520	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч. 46	4 263 520
13	"Безотзывные обязательства кредитной организации"	37	200 889 131	Субординированные кредиты (депозиты, займы)	ч. 46	100 000
X	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-4.1-4.2-5.3-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6+8+9.1+9.2+10+11+12+13	59	56 769 577

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в Пояснении 9.

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлена в таблице:

Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	44 921 274	45 101 349
Собственные средства (капитал)	56 769 577	49 517 383
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)</b>	<b>79,1%</b>	<b>91,1%</b>

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленные Положением № 646-П.

## 13.2. Информация о системе управления рисками

### 13.2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	324 815 496	316 554 419	25 985 240
2	при применении стандартизированного подхода	324 815 496	316 554 419	25 985 240
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 633 834	4 212 478	210 707
7	при применении стандартизированного подхода	2 633 834	4 212 478	210 707
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	297 528	855 204	23 802
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	17 493 392	16 362 064	1 399 471
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	104 765 954	64 822 612	8 381 276
21	при применении стандартизированного подхода	104 765 954	64 822 612	8 381 276
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	62 540 063	55 674 888	5 003 205

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019
1	2	3	4	5
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	11 556 973	16 915 403	924 558
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	523 805 712	474 541 864	41 904 457

В соответствии с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12.11.2018 № 4967-У в Указание Банка России № 4482-У, в расчет строк 6 и 10 таблицы 2.1 включается один и тот же показатель – «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» (РСК). Значение строки 10 не включено в расчет итоговой строки таблицы 2.1 для исключения задвоения величины РСК.

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 2.1 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. на 49 263 848 тыс. руб. обусловлено, в основном, ростом величины рыночного риска на 39 943 342 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. пояснение 5.3), увеличением кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 8 261 077 тыс. руб., операционного риска на 6 865 175 тыс. руб. в результате его пересчета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», при одновременном снижении суммы активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250% на 5 358 430 тыс. руб.

### 13.3. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

#### 13.3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	104 626 749	-	331 468 709	73 840 071
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18 146 838	-
2.1	кредитных организаций	-	-	43 746	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 103 092	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	31 315 196	-	82 754 622	72 854 078
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 854 099	-	7 552 334	7 015 575
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 854 099	-	7 552 334	7 015 575
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	28 461 097	-	75 202 288	65 838 503
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 255 407	-	74 093 524	65 740 809
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	205 690	-	1 108 764	97 694
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 658 931	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 981 951	-	52 521 614	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	29 360 007	-	61 311 523	985 993
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	35 282 771	-	103 912 496	-
8	Основные средства	5 686 824	-	7 156 264	-
9	Прочие активы	-	-	3 006 421	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2019 года.

**Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним**

Учет обремененных активов:

По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50418, 50618, 50718, 60118 – ценные бумаги в зависимости от их вида, переданные без прекращения признания.

По операциям иного привлечения денежных средств переданные в обеспечение активы, продолжая учитываться на соответствующих счетах Главы А баланса Банка, одновременно учитываются на счетах: № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

Ситуации, при которых производится списание активов с баланса в связи с утратой Банком прав на них и полной передачей рисков по ним:

- передача заложенных активов по отступному в погашение обязательств Банка;
- реализация (иное выбытие) активов с фактической передачей активов по актам приема-передачи без получения соответствующей оплаты (рассрочка платежа).

Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей прав по ним:

По операциям передачи активов по отступному в балансе Банка осуществляется списание заложенных активов в погашение обязательств Банка через соответствующие счета № 612 «Выбытие и реализация», с одновременным списанием стоимости заложенного имущества со счетов №№ 91411, 91412, 91413.

По операциям реализации активов с рассрочкой платежа осуществляется списание активов через счета № 612 «Выбытие и реализация» с формированием на балансе дебиторской задолженности покупателя, учитываемой в зависимости от вида актива на счетах № 47423 «Требования по прочим операциям», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Объекты имущества, находящиеся в силу закона в ипотеке у Банка по договорам купли-продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа, также подлежат учету на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» по цене продажи, указанной в договоре без учета НДС.

### ***Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов***

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги;
- привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ», обеспечением по которым в рамках договоров залога являются: права требования по ссудам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам; муниципальные облигации; корпоративные облигации; корпоративные еврооблигации; объекты недвижимого имущества;
- финансирование банков-нерезидентов в рамках синдицированных кредитов, предоставленных ими в пользу третьих лиц.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются активы Банка, отвечающим требованиям Указания № 4801-У.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка построена таким образом, что существенное влияние на размер и виды обремененных активов оказывают привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ» и по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

### ***Причины существенных изменений за отчетный период***

Балансовая стоимость обремененных активов за 3 квартал 2019 года уменьшилась на 47 307 741 тыс. руб. с 151 931 490 тыс. руб. до 104 626 749 тыс. руб. за счет уменьшения объема привлечения денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги.

### 13.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	2 129 590	2 290 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: *	10 468 231	13 181 134
2.1	- банкам-нерезидентам	4 882 900	6 740 302
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 583 262	6 437 209
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	2 069	3 623
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: **.	31 946 012	19 623 581
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 946 012	19 157 129
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	466 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 629 000	2 810 476
4.1	- банков-нерезидентов	274 848	278 785
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	298 801	1 223 899
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 055 351	1 307 792

\* - средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, ссуды контрагентам-нерезидентам и долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 611-П и № 590-П.

\*\* - корпоративные еврооблигации, выпущенные в интересах российских эмитентов.

Уменьшение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам произошло в связи с погашением за 9 месяцев 2019 г. кредитов банками – нерезидентами и юридическими лицами – нерезидентами.

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с приобретением еврооблигаций за 9 месяцев 2019 г.

Отсутствие остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с присвоением рейтинга еврооблигаций за 9 месяцев 2019 г.

Уменьшение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с уменьшением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов, а также депозитов физических лиц – нерезидентов за 9 месяцев 2019 г.

### 13.4. Кредитный риск

#### 13.4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.



**13.4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска**

**Таблица 4.1.2**

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П  
по состоянию на 01.10.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	29 618 282	55.79%	16 524 535	32.01%	9 482 158	(23.78%)	(7 042 377)
1.1	ссуды	26 129 572	54.10%	14 136 811	27.60%	7 210 598	(26.50%)	(6 926 213)
2	Реструктурированные ссуды	42 253 534	35.83%	15 138 696	29.28%	12 372 579	(6.55%)	(2 766 117)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 910 302	17.57%	335 684	3.40%	64 878	(14.17%)	(270 806)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 067 683	35.74%	14 678 865	13.25%	5 440 763	(22.49%)	(9 238 102)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	53 056	32.23%	17 098	0.98%	520	(31.25%)	(16 578)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	296 900	50.00%	148 450	1.00%	2 969	(49.00%)	(145 481)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 690 351	50.00%	1 345 052	1.00%	26 904	(49.00%)	(1 318 148)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новациями или отступным	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 917 149	50.00%	2 458 575	0.93%	45 927	(49.07%)	(2 412 648)

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2019 г. раскрыта в составе Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

Увеличение значений по гр. 3 строк 1, 2, 3 и 6 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется принятием уполномоченным органом Банка соответствующих решений по действующим и вновь выданным кредитам.

Уменьшение значений по строкам 1.1, 4 и 4.1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде. Уменьшение значения по гр. 3 строки 8 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется частичным уменьшением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

**13.5. Финансовый рычаг кредитной организации**

Информация о значении норматива финансового рычага Банка раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года (строки 13-14а раздела 1 и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»).

По состоянию на 01.10.2019 г. значение норматива Н1.4 составило 8,4% и увеличилось по сравнению со значением на 01.01.2019 г. на 0,2 п.п. Изменение обусловлено уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



А.В. Сазонов

Заместитель Главного бухгалтера  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



С.В. Байдак

12.11.2019 г.