



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1 квартал 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	19
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	26
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	52
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	56
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	57
9. Управление капиталом	57
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	58
11. Операции со связанными сторонами	63
12. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.....	66
13. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием № 4482-У	66

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за "01" квартал 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 за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.2	15 036 670	17 826 667
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2	10 251 183	12 911 327
2.1	Обязательные резервы	5.2	2 372 658	2 251 444
3	Средства в кредитных организациях	5.2	1 841 012	3 721 510
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3, 5.5, 5.7, 5.9	19 443 536	1 108 790
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.7, 5.11	268 577 581	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	46 368 080	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	104 157 191	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	17 330 797	16 319 288
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 126 572	1 242 834
10	Отложенный налоговый актив	6.6	10 886 923	10 886 923
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		14 923 562	15 065 089
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 064 370	1 083 760
13	Прочие активы	5.1, 5.12	9 188 353	5 027 683
14	ВСЕГО АКТИВОВ		520 195 830	526 443 345
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		449 476 013	458 576 593
16.1	средства кредитных организаций	5.1, 5.13	90 996 523	93 959 047
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1, 5.14	358 479 490	364 617 546
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		169 619 248	174 182 183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3, 5.5	1 898 722	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	506 467	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	506 467	802 449
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	116 917
20	Отложенные налоговые обязательства	6.6	886 923	886 923
21	Прочие обязательства	5.1, 5.17	3 853 103	4 522 557
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.18	443 371	483 234
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		457 064 599	469 006 498
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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)		-37 513	-768 340
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 315 982	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	222 569	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		20 816 050	16 075 010
36	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		63 131 231	57 436 847
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		196 024 535	176 588 575
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 265 248	17 920 780
39	Условные обязательства кредитного характера	5.18	1 402 700	1 809 601

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2019 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 "01" квартал 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	25 241 348	15 918 149
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		724 426	323 384
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	22 679 842	11 810 562
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 837 080	3 784 203
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5 673 065	4 553 938
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 414 972	1 535 144
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 254 948	3 010 954
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 145	7 840
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19 568 283	11 364 211
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	-9 913 241	7 037 299
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-14 029 709	917 035
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2, 5.4, 5.7, 5.8	9 655 042	18 401 510
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	208 968	-90 303
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33 143	90 479
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-306 596	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	124 164
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-68	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	93 330	274 682
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	-378 636	68 504
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		35 233	-15 329
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.6, 6.1	1 015 071	-5 627 153
14	Комиссионные доходы		2 484 001	2 696 928
15	Комиссионные расходы		806 008	801 305
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	-218 506	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	5 502 523
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.8	-24 851	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	-238 217	-122 064
19	Прочие операционные доходы		1 746 741	131 462
20	Чистые доходы (расходы)		13 232 361	20 634 098
21	Операционные расходы	6.1, 6.7, 6.8, 6.9	8 137 445	16 639 414
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 094 916	3 994 684
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	353 928	406 100
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 728 548	3 589 767
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		12 440	-1 183
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 6.3	4 740 988	3 588 584

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	4 740 988	3 588 584
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-65	-4 406
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-65	-4 406
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	-881
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-52	-3 525
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		953 396	231 136
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		953 396	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	231 136
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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		953 396	231 136
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		953 344	227 611
10	Финансовый результат за отчетный период		5 694 332	3 816 195

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

14.06.2019 г.



(Handwritten signature in blue ink)

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 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
Источники базового капитала					
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):		14 055 040	15 067 672	13, 21, 28, 35
2.1	прошлых лет		16 074 843	10 711 231	35
2.2	отчетного года		-2 019 803	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)		51 869 183	52 881 815	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
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		2 042 828	2 144 392	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 560 403	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		13 002	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)		7 616 233	7 780 466	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	44 252 950	45 101 349	
Источники добавочного капитала					
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	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
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	44 252 950	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	4 415 982	4 416 034	29, 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	4 415 982	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	4 415 982	4 416 034	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	48 668 932	49 517 383	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		464 836 347	469 146 822	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		464 836 347	469 146 822	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		470 231 324	474 541 884	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9	9.520	9.613	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9	9.520	9.613	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9	10.350	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		129 518	133 971	4, 6a
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	2 375 666	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		4 426 595	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 1 квартал 2019 года по адресу: https://www.ural-sib.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 УРАПСИБ"	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	9.48/RUONIA	9.68/RUONIA	9.45/RUONIA	9.61/RUONIA	9.80/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 (головной 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	2	3	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	1	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 змителя 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 регулятивных целей" сайта <https://www.ural-sib.ru/company/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tsелей/> (ссылка на сайт кредитной организации)

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2019 г.

А.В. Сазонов

С.В. Байдак



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" апреля 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)	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			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	231 136	-3 525	0	0	0	0	0	0	0	227 611
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	231 136	-3 525	0	0	0	0	0	0	0	227 611
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):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 525	3 525
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, имеющихся 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 (выдачи 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
11	Прочие движения	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 588 584	3 588 584
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	36 013 470	-1 321	0	824 235	4 126 989	0	0	1 800 673	0	0	0	14 291 534	57 055 590
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	730 827	-52	0	0	0	0	0	222 569	0	953 344
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	730 827	-52	0	0	0	0	0	222 569	0	953 344
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	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52	52
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	222 569	4 740 988	4 740 988
24	Данные за отчетный период	7	36 013 470	0	0	-37 513	4 315 982	0	0	1 800 673	0	0	222 569	20 816 050	63 131 231

Заместитель Председателя Правления А.В. Сазонов

М.П.

Заместитель Главы Правления С.В. Байдак

15.05.2019 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)
 на "01" апреля 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
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						8
1	Базовый капитал	9	44 252 950	45 101 349	39 980 292	40 104 545
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		46 285 755			
2	Основной капитал	9	44 252 950	45 101 349	39 980 292	40 104 545
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		46 285 755			
3	Собственные средства (капитал)	9	48 665 932	49 517 393	50 440 463	48 548 077
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		55 342 837			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		470 231 324	474 541 864	472 524 170	474 342 452
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9	9.5	9.6	8.6	8.6
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.7			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	9.5	9.6	8.6	8.6
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.7			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, Н20.0)	9	10.4	10.4	10.7	10.2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.5			
НАДЕЖИ 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.		533 356 709	552 923 596	515 129 024	534 552 848	498 400 261							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	8.3	8.2	7.8	7.5	8.0							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.6											
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные 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 (МСФ), 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		58.9	88.7	53.1	65.3	48.6							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		89.9	74.7	88.0	77.1	80.2							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		38.9	40.0	37.0	34.6	36.0							
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	максимальное значение	максимальное значение				
			20.8	0	0	20.4	0	0	20.4	0	17	0		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		245.8	267.1	252.1	284.4	267.0							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.7	0.6	0.7	0.9	0.6							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7.8	12.5	11.8	12.2	12.4							
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	максимальное значение	максимальное значение				
			17.9	1	67	25.7	1	299	24.9	1	220	25.5	1	142
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к													
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к													
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к													
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к, 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		520 195 830
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)		2 469 534
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 189 685
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		27 410 573
7	Прочие поправки		15 383 879
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		538 881 743

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		400 748 047
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 616 233
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		393 131 814
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		78 220
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2 470 085
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)		2 548 305
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		106 076 332
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		4 189 685
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)		110 266 017
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		94 444 072
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		67 033 499
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		27 410 573
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	44 252 950
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		533 356 709
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	8.3

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2019 г.



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 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:		6 287 663	3 268 421
1.1.1	проценты полученные		10 917 091	9 855 737
1.1.2	проценты уплаченные		-4 164 430	-4 816 526
1.1.3	комиссии полученные		2 484 001	2 696 928
1.1.4	комиссии уплаченные		-806 008	-801 305
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		812 579	5 944
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-68	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		93 330	274 682
1.1.8	прочие операционные доходы		529 960	237 538
1.1.9	операционные расходы		-3 175 210	-3 498 666
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-403 582	-685 911
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-13 701 983	-51 536 433
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-121 214	114 012
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9 018 014	1 726 523
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5 380 223	-8 147 621
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4 428 408	508 219
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		-2 340 935	-28 769 185
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2 448 063	-16 283 696
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		-282 343	-131 575
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-443 229	-553 110
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	-7 414 320	-48 268 012

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		-2 681 967	-39 655 921
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 333 203	82 365 635
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-135 258	3 884
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-278 387	-585 987
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		233 236	356 763
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	470 827	42 484 374
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	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-504 213	37 375
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7 447 706	-5 746 263
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	24 752 006	26 215 191

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2019 г.



Handwritten signature in blue ink.

А.В. Сазонов

Handwritten signature in blue ink.

С.В. Байдак

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 1 КВАРТАЛ 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.

Головной 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:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Филиалы	6	6
Операционные офисы	103	103
Дополнительные офисы	162	164
Операционные кассы	-	1
Итого	271	274

За период с 1 января 2019 года по 31 марта 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 Владимиром Коганом, коммерческое предложение которого в рамках отбора инвестора для участия в финансовом оздоровлении Банка с финансовой точки зрения было признано лучшим. В соответствии с Планом участия, контроль над Банком перешел к Владимиру Когану. Прежний контролирующий акционер Банка Николай 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%.

Привлеченные от ГК «АСВ» средства в сумме 90,5 млрд. руб. Банк разместил в облигации федерального займа.

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 1 квартал 2019 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2019 г. и заканчивающийся 31.03.2019 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2019 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР) за 1 квартал 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 апреля 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 апреля 2019 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств на 1 апреля 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 1 квартал 2019 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» раскрыта 15.05.2019 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 01.04.2019
	01.04.2019	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»	99,7625	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	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»	100,0000	-	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.

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 1 квартал 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 Плане 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 в 1 квартале 2019 года внесены и утверждены Приказом Председателя Правления Банка от 26.03.2019 г. № 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 3 месяцев 2019 года не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год в 1 квартале 2019 года, связаны с изменением порядка отражения в бухгалтерском учете финансового результата от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9 на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

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 (ССПУ)

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 оцениваемое 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 (ССПСД)

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 возникало 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, обусловленное 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, обусловленное 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

Учет вложений в ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым стоимость затрат, связанных с приобретением, относится непосредственно на расходы.

Ценные бумаги подразделяются на категории исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками. Ценные бумаги подразделяются на следующие категории:

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

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Переоценка остатка всех ценных бумаг, имеющих котировки на активном рынке, осуществляется ежедневно, при условии изменения справедливой стоимости, определенной в соответствии с Учетной политикой Банка.

Переоценка долговых обязательств, по которым отсутствуют активные рынки, осуществляется в даты совершения сделок с ценными бумагами, в даты промежуточных выплат номинала, в дату прекращения признания, а также в последний рабочий день месяца.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС).

Амортизированная стоимость определяется на дату первоначального признания, в даты начисления процентов, на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

При расчете амортизированной стоимости долговых ценных бумаг денежные потоки считаются до даты ближайшей оферты.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги. При определении финансового результата при выбытии ценных бумаг резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери не включаются.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Все договоры РЕПО, заключаемые на биржевых площадках, признаются заключенными на рыночных условиях (кроме договоров, соответствующих критериям пункта В4 стандарта МСФО (IFRS) 13).

При сроке договора РЕПО менее года учет привлеченных/размещенных денежных средств по сделке осуществляется по амортизированной стоимости без применения метода ЭПС, линейным методом.

К привлеченным/размещенным денежным средствам по договорам РЕПО со сроком возврата по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

Требования настоящего пункта не распространяются на операции по привлечению/размещению денежных средств по договорам РЕПО на условиях, не соответствующих рыночным. К таким финансовым активам/обязательствам применяется метод ЭПС.

Модификация

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация) производится пересчет балансовой стоимости финансового актива и признание прибыли или убытка в ОФР. Используется первоначальная ЭПС.

По существенной модификации, приводящей к признанию нового финансового актива, осуществляется пересчет ЭПС и далее в расчетах используется пересчитанная ЭПС.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Отражение в бухгалтерском учете суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки производится один раз в квартал на последний календарный день квартала.

Учет кредитных операций, а также приобретения, уступки и переуступки прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Размещенные Банком кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее по тексту – финансовые активы) подлежат классификации в одну из трех категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

в соответствии с характеристиками финансового актива и бизнес-моделью, принятой Банком в отношении финансового актива, на основании методики классификации и оценки финансовых активов, принятой в Банке.

Первоначальное признание финансового актива осуществляется по справедливой стоимости (если ЭПС существенно отличается от рыночной процентной ставки и исходные данные наблюдаемые, справедливая стоимость определяется методом дисконтирования денежных потоков по рыночной ставке или иным методом оценки, применяемым участниками рынка, утвержденным в методиках оценки справедливой стоимости финансовых активов) или в сумме размещения (если ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки)

Дальнейший учет стоимости финансового актива (если ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки) осуществляется линейным методом или методом амортизированной стоимости. Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью и стоимостью, определенной линейным методом, в целях выбора метода учета стоимости финансового актива установлен Учетной политикой Банка.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков утвержден во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих порядок расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Процентные доходы

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Особенности признания процентных доходов по финансовым активам, являющимся обесцененными при первоначальном признании (РОСИ-актив)

Начисление процентов по ставке, предусмотренной договором, осуществляется в установленном порядке по дебету счета учета начисленных процентов и кредиту счета «Доходы» № 70601.

Резерв на возможные потери формируется в установленном порядке.

Оценочный резерв отражается путем корректировки резерва на возможные потери в общеустановленном порядке.

Процентная выручка по МСФО (IFRS) 9 рассчитывается путем умножения ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, на амортизированную стоимость финансового актива.

Изменение условий финансового актива (модификация)

В дату принятия решения об изменении условий финансового актива уполномоченное подразделение Банка проводит в соответствии с Методологией классификации и оценки финансовых активов классификацию изменений:

- изменение условий не является модификацией;
- изменение условий является несущественной модификацией;

- изменение условий является существенной модификацией.

Критерий существенности модификации: если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

Особенности учета приобретения, уступки и переуступки прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Датой приобретения (перехода) прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, но не ранее перехода контроля на поставляемый актив, если иная дата не установлена условиями договора. Дату перехода контроля на поставляемый актив определяет уполномоченный орган Банка в дату принятия решения о приобретении права требования.

При приобретении прав требования, просроченных по состоянию на дату приобретения, в дату приобретения осуществляется перенос суммы требований на счета просроченной задолженности.

В случае возникновения просроченной задолженности по приобретенным правам требования после даты их приобретения остатки счетов по учету приобретенных прав требования переносятся на счета по учету просроченной задолженности и соответствующие счета по учету резерва в общеустановленном порядке.

При приобретении непросроченного права требования по цене ниже номинальной стоимости сумма дисконта отражается на отдельном лицевом счете «Дисконт, начисленный по приобретенным правам требования» балансового счета № 47801 (или №№ 47802, 47803).

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости сумма премии отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным правам требования» балансового счета № 47801 (или №№ 47802, 47803).

Учет гарантий и поручительств, выданных Банком

Выданные гарантии и лимиты по выдаче гарантий подлежат классификации уполномоченным бизнес-подразделением Банка на финансовые (подлежащие учету в соответствии с МСФО (IFRS) 9) и нефинансовые (подлежащие учету в соответствии с МСФО (IAS) 37).

При первоначальном признании обязательства по выданным финансовым гарантиям и поручительствам оцениваются по справедливой стоимости.

Вознаграждения, связанные с выдачей гарантий, делятся на два типа:

- комиссии за выдачу гарантии, отражающие сумму справедливой стоимости гарантии на дату выдачи;
- комиссии за обслуживание гарантии.

Суммы комиссии за выдачу гарантии признаются в доходах Банка равными суммами в течение срока действия гарантии в последний рабочий день каждого месяца и в дату прекращения гарантии.

Учет корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки стоимости банковской гарантии осуществляются до наибольшей величины, определяемой в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9, из двух величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- первоначально признанного обязательства по выданным финансовым гарантиям.

Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Выплаченные Банком суммы по выданным гарантиям и поручительствам, учтенные на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам», и на счетах по учету просроченной задолженности, оцениваются по амортизированной стоимости, корректировка стоимости при первоначальном признании, решение о применении метода ЭПС при признании процентных доходов, расчет оценочного резерва и корректировка резерва на возможные потери осуществляются в соответствии с принципами, изложенными в Учетной политике Банка.

С учетом незначительного срока нахождения суммы, выплаченной по банковской гарантии, на счете № 60315 (принципал возмещает сумму выплаты или сумма выплаты переносится на счет просроченной задолженности) в период учета суммы на счете № 60315 формирование корректировки стоимости не осуществляется.

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

Начиная с 01.01.2019 г. обязательства по договору по предоставлению денежных средств отражаются только на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Сумма корректировки резерва рассчитывается путем сравнения сумм фактически созданных резервов на возможные потери по финансовому активу в соответствии с Положением № 611-П с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Учет производных финансовых инструментов

С 01.01.2019 внесены изменения в определение производных финансовых инструментов.

В целях бухгалтерского учета по Положению № 372-П к ПФИ отнесены:

- договор, признаваемый ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договор, определяемый ПФИ в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 – финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения настоящего стандарта и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

(а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга, кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;

(б) для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;

(с) расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Отражение в учете заключаемых сделок как производных финансовых инструментов или как прочих договоров (договоров на стандартных условиях) осуществляется на основании первичных учетных документов (иных документов), определяющих принадлежность заключаемых сделок к ПФИ или прочим договорам.

Учет операций по привлечению денежных средств

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Критерий существенности разницы между ЭПС и рыночной ставкой установлен в размере 10% отклонения ЭПС от рыночной ставки, а если рыночные ставки установлены в форме диапазона, то от значения ближайшей границы (верхней или нижней) диапазона рыночных ставок.

Дальнейший учет стоимости финансового обязательства (если ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки) осуществляется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

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
Активы			
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
Пассивы			
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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	15 036 670	17 826 667
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	7 878 525	10 659 883
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе	1 836 844	3 713 162
<i>Банки стран-участниц ОЭСР</i>	<i>1 087 370</i>	<i>2 290 226</i>
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>543 915</i>	<i>1 018 125</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>95 310</i>	<i>75 467</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	-	-
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>110 249</i>	<i>329 344</i>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(33)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	24 752 006	32 199 712
Обязательные резервы в Банке России	2 372 658	2 251 444
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	6 638	10 869
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>4 201</i>	<i>8 433</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>2 437</i>	<i>2 436</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 521)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 437)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	27 128 865	34 459 504

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

	2019	2018
На 1 января	2 521	23 500
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	(42)	(21 060)
На 1 апреля	2 479	2 440

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

	2019
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(9)
На 1 апреля	(9)

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 апреля 2018 года у Банка отсутствовали контрагенты с балансовыми остатками, превышающими 10% источников собственных средств Банка.

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

По состоянию на 1 апреля 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 1 772 045 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Корпоративные акции, в том числе:	292 893	488 967
<i>в рублях</i>	232 920	488 967
<i>в долларах США</i>	59 973	-
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	9 048 635	-
<i>в рублях</i>	87 195	-
<i>в долларах США</i>	8 700 414	-
<i>в евро</i>	261 026	-
Корпоративные облигации, в том числе:	3 577 586	-
<i>в рублях</i>	3 382 061	-
<i>в долларах США</i>	195 525	-
Муниципальные облигации	37 491	-
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	32 877	28 068
<i>в долларах США</i>	32 877	28 068
Американские депозитарные расписки, в том числе:	602	25 107
<i>в долларах США</i>	602	25 107
Итого	12 990 084	542 142

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

	1 апреля 2019 года			
	в том числе			
	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Срок погашения
Корпоративные еврооблигации	9 048 635	21 646	-	апрель 2020г.- февраль 2025г.
Корпоративные облигации	3 577 586	77 045	41	октябрь 2020г.- январь 2034г.
Муниципальные облигации	37 491	271	-	октябрь 2023г.- октябрь 2024г.
Итого	12 663 712	98 962	41	

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовая деятельность	4 418 279	11
Обрабатывающие производства	3 661 200	91 519
Транспорт и связь	2 213 708	357 790
Добыча полезных ископаемых	1 379 362	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 090 329	5 735
Строительство	116 452	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	38 117	71 803
Государственное управление	37 491	-
Оптовая и розничная торговля	35 146	15 284
Итого	12 990 084	542 142

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Корпоративные акции, в том числе:	292 893	488 967
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	101 053	125 656
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	105 474	351 269
Кредитный рейтинг B+	-	98
Без кредитного рейтинга	86 366	11 944
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	9 048 635	-
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	1 872 648	-
Кредитный рейтинг между BB и BB+	7 087 133	-
Без кредитного рейтинга	88 854	-
Корпоративные облигации, в том числе:	3 577 586	-
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB	2 201 488	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	1 239 745	-
Кредитный рейтинг между B и B+	136 353	-
Муниципальные облигации	37 491	-
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	32 877	28 068
Кредитный рейтинг между BB и BB+	32 877	28 068
Американские депозитарные расписки, в том числе:	602	25 107
Кредитный рейтинг BB	602	25 107
Итого	12 990 084	542 142

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 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
Опционы с иностранными контрагентами	4 213	-	5 141	-
Опционы с российскими контрагентами	-	4 213	-	5 141
Форварды с иностранными контрагентами	-	-	5 629	224
Контракты с иностранными валютами				
Свопы с иностранными контрагентами	649	249	-	-
Свопы с российскими контрагентами	42 257	102 378	535 707	317 864
Опционы с российскими контрагентами	3 057	2 818	15 923	15 928
Форварды с российскими контрагентами	23 806	15 386	27	153 768
Контракты с процентными свопами				
Свопы с российскими контрагентами	2 246	-	4 221	-
Контракты с производными финансовыми инструментами				
Опционы с иностранными контрагентами	2 543	1 633	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	78 771	126 677	566 648	492 925

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

За 1 квартал 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

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года Оцениваемые по ССПСД	1 января 2019 года Имеющиеся в наличии для продажи
Корпоративные акции, в том числе:	-	16 723
- в рублях	-	16 723
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	16 174 739	17 757 494
- в рублях	1 657 391	1 687 192
- в долларах США	14 040 194	15 552 302
- в евро	477 154	518 000
Корпоративные облигации, в том числе:	30 196 691	34 613 828
- в рублях	30 196 691	34 401 108
- в долларах США	-	212 720
Муниципальные облигации	-	37 108
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(6 691)
Итого чистые вложения в финансовые активы	46 368 080	52 418 462

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 01.04.2019 г. составляет 3 281 693 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 долевого ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов:

	1 апреля 2019 года Оцениваемые по ССПСД	1 января 2019 года Имеющиеся в наличии для продажи
Финансовая деятельность	17 092 628	19 621 709
Транспорт и связь	10 164 036	12 025 087
Обрабатывающие производства	7 276 029	8 078 994
Деятельность профессиональная, научная и техническая	4 884 085	5 037 263
Оптовая и розничная торговля	2 798 001	3 035 103
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 431 806	2 499 894
Добыча полезных ископаемых	1 724 845	1 699 239
Строительство	-	390 756
Государственное управление	-	37 108
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(6 691)
Итого чистые вложения в финансовые активы	46 368 080	52 418 462

Ценные бумаги, по срокам погашения представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Оцениваемые по ССПСД		Имеющиеся в наличии для продажи	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные акции, в том числе:	-	-	16 723	-
Без кредитного рейтинга	-	-	16 723	-
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	16 174 739	июль 2019г. - октябрь 2023г.	17 757 494	июль 2019г. - февраль 2025г.
Кредитный рейтинг между BVB- и BVB+	12 589 385	июль 2020г. - октябрь 2023г.	13 270 231	июль 2020г. - октябрь 2024г.
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	3 585 354	июль 2019г. - февраль 2023г.	4 020 811	июль 2019г. - февраль 2025г.
Без кредитного рейтинга	-	-	466 452	февраль 2022г. - февраль 2023г.
Корпоративные облигации, в том числе:	30 196 691	февраль 2010г. - июль 2046г.	34 613 828	февраль 2010г. - июль 2046г.
Кредитный рейтинг между BVB- и BVB+	17 422 273	сентябрь 2019г. - июль 2046г.	18 756 977	сентябрь 2019г. - июль 2046г.
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	12 771 068	март 2021г. - сентябрь 2031г.	15 462 745	март 2021г. - сентябрь 2031г.
Кредитный рейтинг между B и B+	-	-	390 756	июнь 2021г. - сентябрь 2022г.
Без кредитного рейтинга	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
- в т.ч. непогашенные в фок	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
Муниципальные облигации	-	-	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 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по ССПСА			Имеющиеся в наличии для продажи		
	В том числе			Всего	В том числе	
	Всего	Россия	Страны ОЭСР*		Россия	Страны ОЭСР*
Вложения в финансовые активы	46 371 430	30 196 691	16 174 739	52 425 153	34 667 659	17 757 494
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(3 350)	-	(6 691)	(6 691)	-
Итого	46 368 080	30 193 341	16 174 739	52 418 462	34 660 968	17 757 494

* - 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
На 1 января	10 811 610	15 540 642
Реклассификация на 01 января	(10 804 919)	(15 533 959)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(3 341)	-
На 1 апреля	3 350	6 683

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 апреля 2019 года по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» отражена общая сумма 222 569 тыс.руб., в том числе резерв на возможные потери 32 927 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 апреля 2019 года, в разрезе уровней иерархии.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 357 714	711 141	6 374 681	19 443 536
<i>Суды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	6 374 681	6 374 681
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	9 048 635	-	-	9 048 635
<i>Корпоративные облигации</i>	2 996 453	581 133	-	3 577 586
<i>Корпоративные акции</i>	245 224	47 669	-	292 893
<i>Муниципальные облигации</i>	33 923	3 568	-	37 491
<i>Глобальные депозитарные расписки</i>	32 877	-	-	32 877
<i>Американские депозитарные расписки</i>	602	-	-	602
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	78 771	-	78 771
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	41 085 228	5 282 852	-	46 368 080
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	16 174 739	-	-	16 174 739
<i>Корпоративные облигации</i>	24 910 489	5 282 852	-	30 193 341
Нефинансовые активы				
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	-	-	924	924
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	53 442 942	5 993 993	6 772 622	66 209 557
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 772 045	126 677	-	1 898 722
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	126 677	-	126 677
<i>ОФЗ по сделкам обратного РЕПО</i>	1 639 478	-	-	1 639 478
<i>Корпоративные акции по сделкам обратного РЕПО</i>	2 813	-	-	2 813
<i>Еврооблигации Российской Федерации по сделкам обратного РЕПО</i>	129 754	-	-	129 754
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1 772 045	126 677	-	1 898 722

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
Финансовые активы				
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
Нефинансовые активы				
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
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	42 374 973	11 138 897	398 221	53 912 091
Финансовые обязательства				
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
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3 124 900	492 925	-	3 617 825

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг в течение 1 квартала 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	2 114 291	6 489 158
Итого переводов ценных бумаг	2 114 291	6 489 158

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 долевых 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, представляемой 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
Второй уровень	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
Третий уровень	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 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	7 570 246	100,0000	7 570 246	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 661 562	99,7625	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 «Инвестпроект»	3 122 000	100,0000	3 122 000	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 «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
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(10 804 919)	X
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(9 793 820)	X	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 330 797	X	16 319 288	X

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:

	2019	2018
На 1 января	-	-
Реклассификация на 01 января	10 804 919	15 533 959
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	2 486 392	(5 502 523)
На 1 апреля	13 291 311	10 031 436

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

	2019
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(3 497 491)
На 1 апреля	(3 497 491)

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 участи 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, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 апреля 2019 года Оцениваемая по амортизированной стоимости	1 января 2019 года x
Средства, размещенные в Банке России	-	2 250 832
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	149 922 065	139 730 846
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	26 203 043	24 789 906
Ипотечное кредитование	46 806 633	44 492 564
Автокредитование	12 036 198	10 442 263
Кредитные карты	5 740 486	5 265 525
Потребительское кредитование	59 135 705	54 740 588
За вычетом резерва на возможные потери	-	(13 340 500)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(17 319 990)	-
Итого ссуды физическим лицам	132 602 075	126 390 346
Ссуды корпоративным клиентам, всего	98 829 075	95 916 116
За вычетом резерва на возможные потери	-	(22 053 563)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(24 970 105)	-
Итого ссуды корпоративным клиентам	73 858 970	73 862 553
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	24 115 442	32 697 541
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 593 547)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 577 381)	-
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	20 538 061	29 103 994
Ссуды кредитным организациям, всего	17 718 287	34 412 080
За вычетом резерва на возможные потери	-	(48 629)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(296 188)	-
Итого ссуды кредитным организациям	17 422 099	34 363 451
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 221 163	2 513 380
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 037 200)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 610 648)	-
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	610 515	476 180
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	-	108 207
За вычетом резерва на возможные потери	-	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	20 243 888	11 528 884
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	20 243 888	11 528 884
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	357 816	286 078
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4)	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	357 812	286 078
Прочие (расчеты с биржей), всего	25 326	67 334
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	25 326	67 334
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	6 325 318	3 968 041
За вычетом резерва на возможные потери	-	(331 195)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 406 483)	-
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	2 918 835	3 636 846
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 700	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 707)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 700)	-
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение, в том числе:	319 760 080	323 481 046
по процентам	21 029 900	4 878 056
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	-	(41 514 548)
по процентам	-	(1 860 774)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(51 182 499)	-
по процентам	(15 943 172)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	268 577 581	281 966 498
по процентам	5 086 728	3 017 282
	Оцениваемая по ССПУ	x
Ссуды среднему и малому бизнесу, в том числе:	6 374 681	x
по процентам	195 169	x
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	x
по процентам	-	x
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	6 374 681	x
по процентам	195 169	x

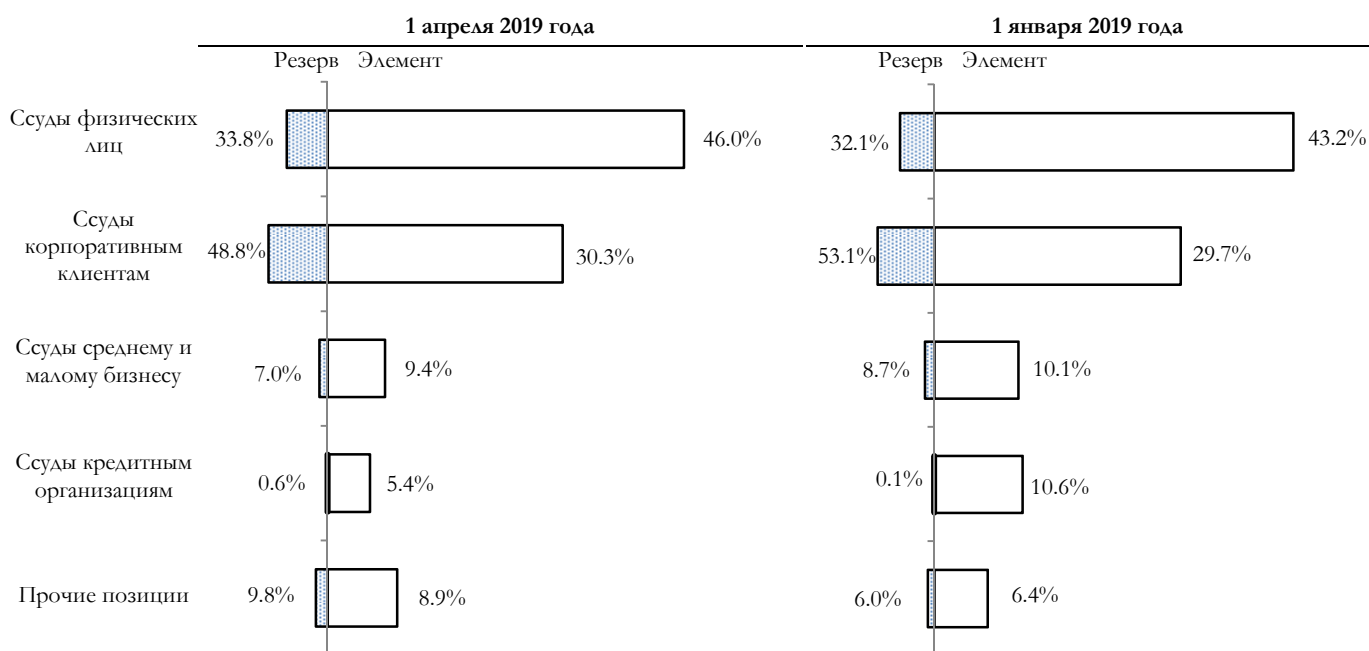
Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

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 01.04.2019 г. общая сумма кредитов с учетом процентов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 35 234 105 тыс. руб. или 11,02% 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 286 841 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).

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	х
Средства, размещенные в Банке России	-	2 250 832
Кредитные организации	38 345 317	46 402 583
Физические лица	149 923 765	139 732 553
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	42 158 927	32 433 252
Строительство и операции с недвижимостью	26 482 874	24 974 207
Предприятия торговли	20 983 456	33 508 206
Промышленное производство	10 803 388	11 276 537
Добыча и прочие операции с драгметаллами	6 152 321	3 830 884
Нефтегазовая отрасль	5 299 553	8 880 539
Угольная промышленность	3 257 533	3 392 324
Пищевая промышленность	3 248 747	2 231 361
Сфера услуг	2 867 599	2 894 969
Металлургия	2 134 213	2 311 119
Транспорт	1 819 943	1 701 290
Сельское хозяйство	1 230 699	1 387 045
Машиностроение	530 957	468 779
Химическая промышленность	491 621	425 917
Легкая промышленность	137 475	84 670
Энергетика	86 582	61 125
Лесная промышленность	55 140	29 960
Телекоммуникации	4 347	9 882
Прочее	3 745 623	5 193 012
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	319 760 080	323 481 046
За вычетом резерва на возможные потери	-	(41 514 548)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(51 182 499)	-
Итого чистая ссудная задолженность	268 577 581	281 966 498
	Оцениваемая по ССПУ	х
Предприятия торговли	6 374 681	х
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	х
Итого чистая ссудная задолженность	6 374 681	х

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

	1 апреля 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
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Средства, размещенные в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	3 125	4 910 577	3 295 063	5 086 580	10 507 772	110 064 825	16 054 123	149 922 065
Ссуды корпоративным клиентам	2 896 934	14 732 620	6 979 343	13 262 813	15 695 044	27 165 389	18 096 932	98 829 075
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	3 592 054	2 226 180	3 659 145	3 204 685	7 357 950	4 075 428	24 115 442
Ссуды кредитным организациям	-	4 675 600	7 157 709	1 396 069	955 823	3 487 367	45 719	17 718 287
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	319 993	17 500	-	357 825	1 525 845	-	2 221 163
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	20 243 888	-	-	-	-	-	20 243 888
Прочие (расчеты с биржей)	-	25 326	-	-	-	-	-	25 326
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	357 816	-	-	-	-	-	-	357 816
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	298	-	-	-	-	6 325 020	6 325 318
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:	3 257 875	48 500 356	19 675 795	23 404 607	30 721 149	149 601 376	44 598 922	319 760 080
по процентам	-	11 493 562	-	-	-	-	9 536 338	21 029 900
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(130)	(7 849 006)	(332 661)	(448 775)	(883 517)	(10 559 742)	(31 108 668)	(51 182 499)
по процентам	-	(7 267 540)	-	-	-	-	(8 675 632)	(15 943 172)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 257 745	40 651 350	19 343 134	22 955 832	29 837 632	139 041 634	13 490 254	268 577 581
по процентам	-	4 226 022	-	-	-	-	860 706	5 086 728
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	195 169	-	-	-	6 179 512	-	6 374 681
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в том числе:	-	195 169	-	-	-	6 179 512	-	6 374 681
по процентам	-	195 169	-	-	-	-	-	195 169

1 января 2019 года								
	<i>До востре- бования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
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
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение, в том числе:	7 042 144	39 342 864	37 445 209	20 477 960	26 420 971	160 906 063	31 845 835	323 481 046
по процентам	-	4 003 120	-	-	-	-	874 936	4 878 056
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе, в том числе:	(18 438)	(5 717 670)	(151 671)	(765 818)	(615 945)	(10 417 992)	(23 827 014)	(41 514 548)
по процентам	-	(1 161 093)	-	-	-	-	(699 681)	(1 860 774)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	7 023 706	33 625 194	37 293 538	19 712 142	25 805 026	150 488 071	8 018 821	281 966 498
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 апреля 2019 года				1 января 2019 года			
	В том числе				В том числе			
	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	319 760 080	310 810 252	8 276 706	673 122	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	(51 182 499)	(51 060 113)	(35 483)	(86 903)	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	268 577 581	259 750 139	8 241 223	586 219	281 966 498	268 760 779	12 473 973	731 746
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	6 374 681	6 374 681	-	-	x	x	x	x
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	x	x	x	x
Итого чистая ссудная задолженность	6 374 681	6 374 681	-	-	x	x	x	x

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

	2019	2018
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
На 1 января	39 653 774	43 100 941
Реклассификация на 01 января	1 650 437	(109 105)
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	18 411 740	(6 099 022)
Списание	(108 068)	(14 944)
На 1 апреля	59 607 883	36 877 870
Оцениваемые по ССПУ		
На 1 января	-	x
Реклассификация на 01 января	102 130	x
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	1 955	x
На 1 апреля	104 085	x

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:

	2019
Оцениваемые по амортизированной стоимости	
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(8 425 384)
На 1 апреля	(8 425 384)
Оцениваемые по ССПУ	
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(104 085)
На 1 апреля	(104 085)

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

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 41,9 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 42,2 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 36,9 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 35,1 млрд. руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 43,5 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 44 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 38,3 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:

	01 апреля 2019 года			01 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
ОФЗ, из них	99 342 213	1 553 345	3 592 459	101 888 921	3 075 817	3 320 103
-переданные по операциям РЕПО	71 933 941	1 111 111	2 295 051	73 900 906	2 173 008	2 170 336
Корпоративные еврооблигации, из них	1 731 747	29 877	26 510	1 866 087	38 507	26 240
-переданные по операциям РЕПО	1 621 765	28 070	24 330	1 726 853	35 668	23 900
Корпоративные облигации, из них	2 603 521	77 873	548	2 603 411	71 248	296
-переданные по операциям РЕПО	-	-	-	83 513	1 638	-
Муниципальные облигации	505 628	2 916	-	506 095	3 047	-
Учтенные векселя кредитных организаций	108 207	-	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(134 125)	x	x	-	x	x
Итого	104 157 191	1 664 011	3 619 517	106 864 514	3 188 619	3 346 639

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

	01 апреля 2019 года	01 января 2019 года
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Государственное управление	99 847 841	102 395 016
Транспорт и связь	3 215 716	3 261 099
Оптовая и розничная торговля	1 000 979	1 092 422
Обрабатывающие производства	118 573	115 977
Финансовая деятельность	108 207	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(134 125)	-
Итого вложения в ценные бумаги	104 157 191	106 864 514

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

	01 апреля 2019 года		01 января 2019 года	
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Удерживаемые до погашения	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
ОФЗ	99 342 213	февраль 2027г.- март 2033г.	101 888 921	февраль 2027г.- март 2033г.
Корпоративные еврооблигации	1 731 747	февраль 2021г. - апрель 2022г.	1 866 087	февраль 2021г. - апрель 2022г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	1 731 747	февраль 2021г.- апрель 2022г.	1 866 087	февраль 2021г.- апрель 2022г.
Корпоративные облигации	2 603 521	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	2 603 411	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	2 484 948	сентябрь 2022г.- август 2026г.	2 487 434	сентябрь 2022г.- август 2026г.
<i>Кредитный рейтинг BB-</i>	118 573	сентябрь 2026г.	115 977	сентябрь 2026г.
Муниципальные облигации	505 628	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	506 095	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2019 г. составила 111 305 524 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 01.04.2019 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
На 1 января	-	-
Реклассификация на 01 января	108 207	109 105
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	-	(898)
На 1 апреля	108 207	108 207

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
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	25 918
На 1 апреля	25 918

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	5 660
<i>Корпоративные акции</i>	-	5 660
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	-	4 768
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	4 768

По состоянию на 01.01.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в рамках договоров по их обратному выкупу, имеют срок погашения – 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемые по ССПСД	Имеющиеся в наличии для продажи
Чистые вложения в ценные бумаги:	11 417 724	18 560 925
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	8 975 035	11 165 003
<i>Корпоративные облигации</i>	2 442 689	7 395 922
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	10 532 293	16 314 228
<i>Средства кредитных организаций</i>	10 532 293	16 314 228

По состоянию на 01.04.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения апрель 2019 года и среднюю процентную ставку по валютным активам 2,36% 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:

	01 апреля 2019 года	01 января 2019 года
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Вложения в ценные бумаги:	73 555 706	75 711 272
<i>ОФЗ</i>	71 933 941	73 900 906
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	1 621 765	1 726 853
<i>Корпоративные облигации</i>	-	83 513
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	74 652 817	71 967 193
<i>Средства кредитных организаций</i>	74 652 817	71 967 193

По состоянию на 01.04.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения апрель 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,02% годовых, по валютным активам – 2,46% 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 1 772 045 тыс. руб. (см. пояснения 5.3, 5.5);
- по сделкам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, в размере 3 618 534 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 41,9 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 36,9 млрд. руб.);
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 43,5 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 38,3 млрд. руб.);
 - ценные бумаги залоговой стоимостью 11 млрд. руб. (балансовая стоимость – 11,5 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 5,5 млрд. руб.

Договоры залога действуют до полного исполнения обязательств по договорам займа.

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 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по ССПСА			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
Чистые вложения в ценные бумаги	-	8 382 537	8 382 537	-	8 586 573	8 586 573
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	-	<i>1 171 376</i>	<i>1 171 376</i>	-	<i>1 125 333</i>	<i>1 125 333</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	-	<i>7 211 161</i>	<i>7 211 161</i>	-	<i>7 461 240</i>	<i>7 461 240</i>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	<i>x</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>	<i>x</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>

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:

	01 апреля 2019 года			01 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
Вложения в ценные бумаги	10 422 026	3 109 149	13 531 175	10 829 480	3 025 993	13 855 473
<i>ОФЗ</i>	<i>10 422 026</i>	-	<i>10 422 026</i>	<i>10 829 480</i>	-	<i>10 829 480</i>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	-	<i>2 603 521</i>	<i>2 603 521</i>	-	<i>2 519 899</i>	<i>2 519 899</i>
<i>Муниципальные облигации</i>	-	<i>505 628</i>	<i>505 628</i>	-	<i>506 094</i>	<i>506 094</i>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	<i>x</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>	<i>x</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>

* - ОФЗ, удовлетворяющие требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее по тексту – Положение № 236-П), 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 следующем образом:

Номер счета		1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
		Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	99 881 978	11,39	97 159 376	9,24
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	165 513 005	18,88	170 341 642	16,21
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	611 461 732	69,73	783 495 454	74,55
Итого		876 856 715	100	1 050 996 472	100

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
1 апреля 2019 года					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:	-	-	261 594 241	261 594 241	268 577 581
Ссуды физическим лицам	-	-	131 963 142	131 963 142	132 602 075
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	67 851 039	67 851 039	73 858 970
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	-	20 206 791	20 206 791	20 538 061
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	110 138 923	1 166 601	-	111 305 524	104 157 191
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	90 995 829	90 995 829	90 996 523
Средства клиентов	-	-	267 948 466	267 948 466	267 983 792
Займы, полученные от АСВ	-	-	49 675 355	49 675 355	90 495 698
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	506 467	506 467	506 467
1 января 2019 года					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, из них:	-	-	283 631 115	283 631 115	281 966 498
Ссуды физическим лицам	-	-	129 627 501	129 627 501	126 390 346
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	72 473 964	72 473 964	73 862 553
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	-	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
Пассивы					
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 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 АСВ, была определена Банком на основании модели оценки дисконтирования будущих денежных потоков с использованием условных рыночных ставок в диапазоне от 11,23% до

11,97% (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 АСВ, была бы на 2 410 073 тыс. руб. меньше (2 574 412 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 котируемой 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	6 122 516	2 708 969
Штрафы, пени, неустойки	2 101 388	2 008 333
Требования по поставке иностранной валюты по банкнотным сделкам с банками-контрагентами	813 544	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	360 249	585 030
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	209 179	252 789
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	209 093	158 943
Расчеты по операциям с банковскими картами	28 236	33 581
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 889
Прочее	367 730	496 791
Итого прочие финансовые активы	10 211 935	6 246 325
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 424 168)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 315 968)	-
Всего прочие финансовые активы	7 895 967	3 822 157
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	958 290	840 310
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	125 062	134 175
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	82 260	76 391
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	62 661	40 984
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	9 268	9 409
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	924	1 204
Прочее	1 382 454	1 430 679
Итого прочие нефинансовые активы	2 620 919	2 533 152
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 327 626)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 328 533)	-
Всего прочие нефинансовые активы	1 292 386	1 205 526
Всего прочие активы	9 188 353	5 027 683

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
На 1 января	5 612 568	6 291 545
Реклассификация на 1 января	(1 860 774)	-
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	34 884	(861 559)
Списание	(7 623)	(12 464)
На 1 апреля	3 779 055	5 417 522

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
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(134 554)
На 1 апреля	(134 554)

5.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	1 705 144	2 447 508
Срочные депозиты и кредиты	80 032	635 398
Прочие привлеченные средства, в том числе:	89 108 876	89 467 306
<i>Договоры прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО)</i>	<i>85 185 881</i>	<i>88 286 657</i>
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	102 471	1 408 835
Итого средства кредитных организаций, в том числе	90 996 523	93 959 047
<i>Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>50 509</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 01.04.2019 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 3 618 534 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

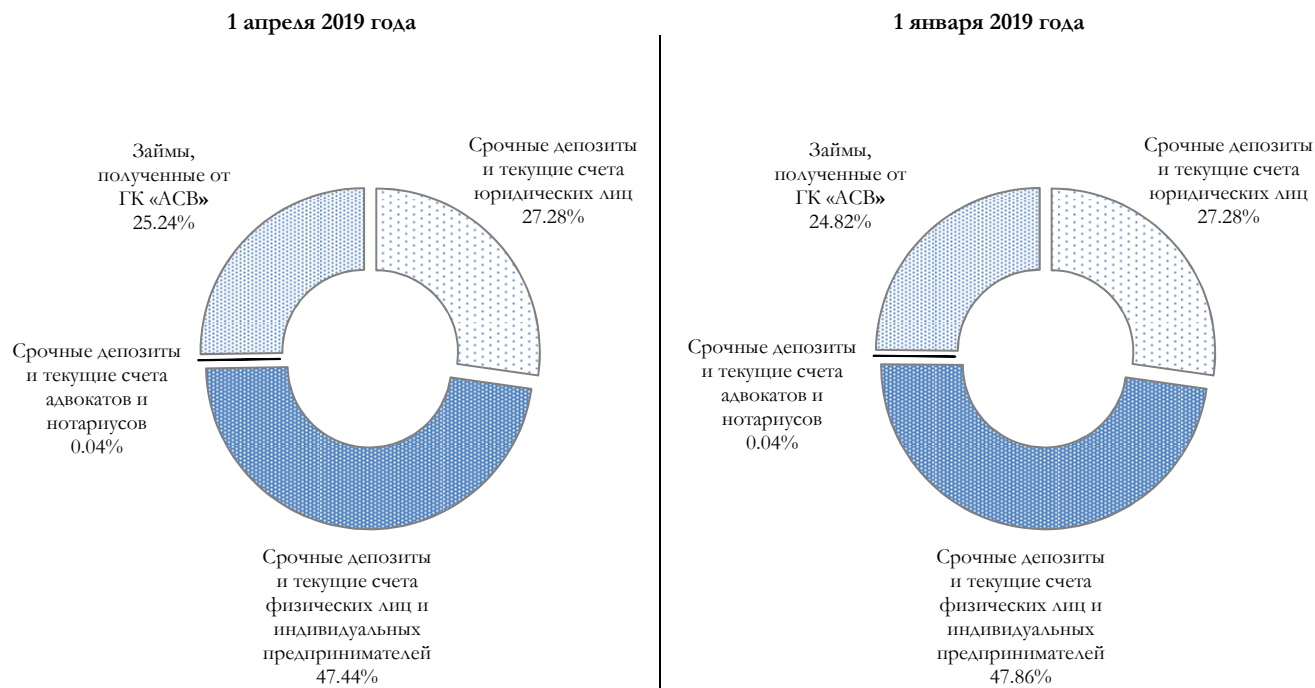
Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	166 451 347	164 879 655
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>49 672 842</i>	<i>49 631 612</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>116 655 465</i>	<i>115 127 807</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>123 040</i>	<i>120 236</i>
Текущие счета	101 532 445	109 242 285
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>48 111 693</i>	<i>49 852 776</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>53 395 479</i>	<i>59 360 027</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>25 273</i>	<i>29 482</i>
Займы, полученные от ГК «АСВ»	90 495 698	90 495 606
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	358 479 490	364 617 546
<i>Начисленные проценты</i>	<i>676 308</i>	<i>515 801</i>

По состоянию на 01.04.2019 г. общая сумма средств, привлеченных Банком по десяти крупнейшим клиентам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 15 756 535 тыс. руб. или 4,4% 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:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	170 050 944	174 487 834
Частные компании	96 039 749	97 689 272
Государственные и бюджетные организации	92 240 484	92 290 722
Адвокаты и нотариусы	148 313	149 718
Средства клиентов	358 479 490	364 617 546

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	170 050 944	174 487 834
Государственные структуры	92 240 484	92 290 722
Торговля и пищевая промышленность	23 144 054	24 656 877
Строительство	17 922 728	19 091 446
Услуги	17 460 808	16 677 361
Инвестиционная и финансовая деятельность	15 477 018	14 804 478
Промышленное производство	13 142 674	10 028 511
Транспорт и связь	2 728 179	2 940 425
Химическая промышленность	1 265 494	1 128 455
Энергетика	756 228	595 093
Адвокаты и нотариусы	148 313	149 718
Прочее	4 142 566	7 766 626
Средства клиентов	358 479 490	364 617 546

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 – Минпромторга);
- 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), 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:

Виды государственных субсидий и других форм государственной помощи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528	4 503	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	<i>4 503</i>	<i>-</i>
Постановление Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 г. № 961	-	1 500
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	<i>-</i>	<i>1 500</i>
Итого сумма, предоставленная в рамках государственной субсидии и других форм государственной помощи	4 503	1 500
Итого сумма, повлиявшая на финансовый результат	4 503	1 500

В рамках государственных субсидий и других форм государственной помощи по постановлениям № 220, 373, 364, 620, 1711 в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 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:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Выпущенные векселя, в том числе:	304 338	549 904
- процентные	4 924	164 533
- дисконтные	299 414	385 371
Начисленные проценты по выпущенным векселям	9	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	(13 533)	x
Выпущенные долговые ценные бумаги	506 467	802 449

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 г. составили от 1,5 % до 8 % (на 01.01.2019 г. – от 1,5 % до 8,2 %). Выпущенные векселя по состоянию на 01.04.2019 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
27 апреля 2018 г.	05 мая 2020 г.	1 000	215 647	215 647	215 647
				215 647	215 647

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	746 052	626 051
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	493 297	451 093
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	467 433	574 767
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	348 510	107 830
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	304 575	1 504 203
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	181 550	127 582
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	90 699	94 593
Расчеты по операциям с банковскими картами	78 747	76 594
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	73 509	123 258
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	21 148	21 847
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	16 520	9 794
Обязательства по оплате/возврату комиссий	16 504	55 121
Обязательства по переводам денежных средств	10 141	9 889
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам кредитной организации	5 700	-
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	1 890	1 957
Обязательства по выданным банковским гарантиям	649	-
Оплата услуг Банка России	8	10 012
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	-	5 308
Прочее	395 475	339 201
Итого прочие финансовые обязательства	3 252 407	4 139 100
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	410 602	94 368
Налог на добавленную стоимость, полученный	133 368	179 030
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	11 880	12 544
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	3 357	52 499
Прочее	41 489	45 016
Итого прочие нефинансовые обязательства	600 696	383 457
Итого прочие обязательства	3 853 103	4 522 557

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
По выданным гарантиям	1 276 183	1 470 129
По кредитному договору физического лица	-	153 224
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств на основании исполнительного листа	126 517	186 248
Итого условные обязательства некредитного характера, в том числе	1 402 700	1 809 601

В составе условных обязательств некредитного характера (счет № 91318) по выданным гарантиям на 01.04.2019 г. отражены требования ОАО «Волгоцеммаш» (бенифициар) к Банку о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, предоставленным ООО «Премнум Инжиниринг» (принципал), на общую сумму 1 276 183 тыс. руб.

Данные условные обязательства некредитного характера были отражены на счете № 91318 в связи с отменой Судебной коллегией по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации решений Арбитражных судов первой, второй и кассационной инстанций и направлением дела на новое рассмотрение в Арбитражный суд первой инстанции. Решением Арбитражного суда города Москвы от 28.06.2018 г. в удовлетворении иска ОАО «Волгоцеммаш» отказано, встречный иск ПАО «БАНК УРАЛСИБ» удовлетворен, сделки по выдаче банковских гарантий признаны недействительными по банкротным основаниям, применены последствия их недействительности. Со стороны ОАО «Волгоцеммаш» была подана апелляционная жалоба на решение от 28.06.2018 г. Постановлением Арбитражного суда от 16.10.2018 г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба ОАО «Волгоцеммаш» – без удовлетворения. Со стороны ОАО «Волгоцеммаш» подана кассационная жалоба на решение от 28.06.2018 г. и постановление от 16.10.2018 г. Постановлением Арбитражного суда от 25.02.2019 г. предыдущие судебные акты оставлены без изменения, кассационная жалоба ОАО «Волгоцеммаш» – без удовлетворения.

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

	2019	2018
На 1 января	94 369	86 874
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	328 755	10 351
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(12 522)	(30 640)
На 1 апреля	410 602	66 585

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

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма условных обязательств	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резервы на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	94 893 855	443 371	101 917 275	483 234
Неиспользованные кредитные линии	75 290 058	386 457	82 547 843	448 524
Выданные гарантии и поручительства	18 265 248	56 914	17 920 780	34 710
Аккредитивы	1 338 549	-	1 448 652	-

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

	2019	2018
На 1 января	483 234	458 114
Резервы, признанные в отчетном периоде	474 551	314 137
Резервы, восстановленные в отчетном периоде	(508 001)	(226 546)
На 1 апреля	449 784	545 705

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

	2019
На 1 января	-
Корректировка резервов на возможные потери, признанных в отчетном периоде	257 408
Корректировка резервов на возможные потери, восстановленных в отчетном периоде	(263 821)
На 1 апреля	(6 413)

5.19. Собственные средства

По состоянию на 01.04.2019 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.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 1 квартал 2019 года Банком получена прибыль в размере 4 740 988 тыс. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года на 32,1% (прибыль за 1 квартал 2018 года – 3 588 584 тыс. руб.).

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

Существенное изменение доходов и расходов в 1 квартале 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 1 квартал 2019 и 1 квартал 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст. 4). В указанной статье отражено начисление резервов на возможные потери по процентам, перенесенным с внебалансовых счетов, на сумму 12 543 726 тыс. руб.;
- уменьшение операционных расходов (ст. 21) в связи с отсутствием в 1 квартале 2019 года отрицательного финансового результата по сделкам уступки прав требования по проблемным кредитам, влияние которого в 1 квартале 2018 года составляло более 12 млрд. руб. Кроме того, в 1 квартале 2019 года в составе указанной статьи была отражена отрицательная переоценка по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 4 094 726 тыс. руб.;
- увеличение доходов от участия в капитале других юридических лиц (ст. 13) в связи с отсутствием в 1 квартале 2019 года отрицательного финансового результата по сделкам реализации инвестиций в акции и доли дочерних

компаний, влияние которого в 1 квартале 2018 года составило более 5 млрд. руб. Кроме того, в 1 квартале 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 паевых инвестиционных фондов в размере 3 497 491 тыс. руб. и начисление резерва на возможные потери по вложениям в доли дочерней компании в размере 2 402 235 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
Процентные доходы от ссуд, предоставленных, всего, в том числе:	13 050 790	133	13 050 657
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
Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	225 728	12 769 454	(12 543 726)
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)
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, всего, в том числе:	17 688 789	5 838 542	11 850 247
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 ССПСА	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)
Переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	4 094 726	(4 094 726)
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость, всего, в том числе:	24 406	7 865	16 541
по привлеченным займам ГК «АСВ»	146	53	93
по выпущенным облигациям	24 260	7 812	16 448
Реклассификация ценных бумаг, всего, в том числе:	272 344	1 786 663	(1 514 319)
ценные бумаги, оцениваемых по ССПСА	238 307	543 410	(305 103)
ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	34 037	1 243 253	(1 209 216)
Итого эффект переходного периода	31 262 057	24 497 383	6 764 674

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 апреля 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*	ЭПС*	без применения метода ЭПС		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 307 402	628 232	305 714	-	25 241 348
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	724 426	-	-	-	724 426
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22 484 673	-	195 169	-	22 679 842
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	1 098 303	628 232	110 545	-	1 837 080
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(5 670 610)	-	-	(2 455)	(5 673 065)
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(1 414 972)	-	-	-	(1 414 972)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 252 493)	-	-	(2 455)	(4 254 948)
2.3	по выпущенным ценным бумагам	(3 145)	-	-	-	(3 145)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18 636 792	628 232	305 714	(2 455)	19 568 283
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	(9 979 974)	(4 062)	102 130	(31 335)	(9 913 241)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 656 818	624 170	407 844	(33 790)	9 655 042
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	208 968	-	208 968
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	-	(306 596)	-	-	(306 596)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(68)	-	-	-	(68)
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	93 330	93 330
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(378 636)	(378 636)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	35 233	35 233
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	635	1 014 436	1 015 071
14	Комиссионные доходы	446	-	-	2 483 555	2 484 001
15	Комиссионные расходы	-	-	-	(806 008)	(806 008)
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(218 506)	-	-	(218 506)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(24 851)	-	-	-	(24 851)
18	Изменение резерва по прочим потерям	66 989	-	-	(305 206)	(238 217)
19	Прочие операционные доходы	1 497 827	-	61 048	187 866	1 746 741
20	Чистые доходы (расходы)	10 197 161	99 068	645 352	2 290 780	13 232 361
21	Операционные расходы	(14 450)	-	(4 094 851)	(4 028 144)	(8 137 445)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 182 711	99 068	(3 449 499)	(1 737 364)	5 094 916
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	(353 928)	(353 928)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10 182 711	99 068	(3 449 499)	(2 103 732)	4 728 548
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	12 440	12 440
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 182 711	99 068	(3 449 499)	(2 091 292)	4 740 988

* - 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 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года составили:

	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	(42 410)	-
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	(9 918)	68 350
Чистые доходы (расходы) по ПФИ – активы	261 296	(158 653)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 968	(90 303)

6.5. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года составили:

	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	93 330	274 682
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(378 636)	68 504
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(285 306)	343 186

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

Расход (доход) по налогам включает в себя следующие позиции за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года:

	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	195 975	245 463
Прочие налоги, в том числе:	157 953	160 637
НДС	156 143	155 674
Земельный налог	211	-
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	130	2 513
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	45	255
Прочие налоги	1 424	2 195
Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	353 928	406 100

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

	1 апреля 2019 года		1 апреля 2018 года	
	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 094 916		3 994 684	
Прибыль за вычетом налогов на себестоимость	4 936 963		3 834 047	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	987 393	20%	766 809	20%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
Доход по специальной налоговой ставке	(103 281)	(2%)	(122 942)	(3%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(690 478)	(14%)	(401 976)	(10%)
Расходы, не учитываемые при налогообложении	2 341	-	3 572	-
Расход по налогу на прибыль	195 975	4%	245 463	6%

По состоянию на 01.04.2019 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. с отражением по балансовым счетам второго порядка:

- № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» в размере – 886 923 тыс. руб.;
- № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 5 326 520 тыс. руб.;
- № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 5 560 403 тыс. руб.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (рассматривался 8-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 1 092 454 тыс. руб.

6.7. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года включает в себя следующие позиции:

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 апреля 2018 года</u>
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	2 620 641	2 473 944
Заработная плата сотрудникам	2 068 419	1 872 665
Налоги и отчисления по заработной плате	478 722	566 011
Прочие выплаты	73 500	35 268
Долгосрочные вознаграждения	22 224	3 828
Итого вознаграждения	2 642 865	2 477 772

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 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года составляют:

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 апреля 2018 года</u>
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	105 698	107 189

6.9. Информация об операционных расходах

Расшифровка статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года включает в себя следующие позиции:

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 апреля 2018 года</u>
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 094 851	-
Вознаграждения работникам	2 642 865	2 477 772
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	232 897	244 586
Амортизация основных средств и нематериальных активов	225 010	188 110
Расходы на содержание, ремонт и обслуживание основных средств	164 019	140 314
Организационные и управленческие расходы, включая плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности, командировки, представительские расходы, аудит и т.д.	142 221	122 137
Расходы на услуги связи	90 944	77 884
Расходы на консультационные и информационные услуги	87 152	53 151
Плата за сопровождение ПО	82 196	85 550
Расходы от списания стоимости запасов	76 471	163 679
Расходы на рекламу	65 656	44 136
Расходы на охрану	61 935	63 807
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	24 396	59 887
Расходы на страхование	17 368	26 902
Расходы по корректировкам, уменьшающим стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	10 727	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	5 760	21 619
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 901	12 805 485
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	15 830
Прочие операционные расходы	111 076	48 565
Итого операционные расходы	8 137 445	16 639 414

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

По состоянию на 01.04.2019 г. источники капитала Банка составили 63 131 231 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 5 694 384 тыс. руб. с 57 436 847 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 4 740 988 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 953 344 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 52 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 953 396 тыс. руб., включая оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 222 569 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (65) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (13) тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. источники капитала Банка составили 57 055 590 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 3 819 720 тыс. руб. с 53 235 870 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 3 588 584 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 227 611 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 3 525 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, имеющих в наличии для продажи, в сумме 231 136 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (4 406) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (881) 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	15 036 670	13 630 905
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	7 878 525	10 414 611
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	1 836 811	2 169 675
Итого денежные средства и их эквиваленты	24 752 006	26 215 191

Отток денежных средств от операционной деятельности за 1 квартал 2019 года составил 7 414,3 млн. руб. (отток за 1 квартал 2018 года - 48 268,0 млн. руб.).

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 1 квартал 2019 года составил 470,1 млн. руб. (приток за 1 квартал 2018 года - 42 484,4 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 апреля 2019 года	Изменение	1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	44 252 950	(848 399)	45 101 349
- базовый капитал	44 252 950	(848 399)	45 101 349
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	4 415 982	(52)	4 416 034
Итого собственные средства (капитал)	48 668 932	(848 451)	49 517 383

По состоянию на 01.04.2019 г. собственные средства (капитал) Банка составили 48 668 932 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 848 451 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2019 г. основной капитал Банка составил 44 252 950 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 848 399 тыс. руб. Уменьшение собственных средств (капитала) и основного капитала было обусловлено включением в их расчет финансового результата отчетного года без учета корректировок, перечисленных в п. 2.1.7 Положения № 646-П.

По состоянию на 01.04.2019 г. дополнительный капитал Банка составил 4 415 982 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 52 тыс. руб. Уменьшение дополнительного капитала было обусловлено исключением из его расчета переоценки по выбывшим основным средствам.

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%	9,5%	9,6%
Достаточности основного капитала, Н1.2	6,0%	9,5%	9,6%
Достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	10,4%	10,4%
Финансового рычага, Н1.4	3,0%	8,3%	8,2%
Максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	20,8%	20,4%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	17,9%	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 относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

- **Корпоративные банковские операции:** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт. 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 долевого и долгового 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 апреля 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
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	-	15 036 670	-	15 036 670
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	304 478	-	-	9 946 705	-	10 251 183
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	2 372 658	-	2 372 658
Средства в кредитных организациях	489 454	37 934	-	145 124	1 168 500	-	1 841 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 834	-	13 065 014	-	6 374 688	19 443 536
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	83 838 066	135 497 029	5 536 154	26 940 599	340 960	16 424 773	268 577 581
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	4 053 377	2 834 620	39 480 083	46 368 080
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	3 103 037	-	101 054 154	104 157 191
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	17 330 797	17 330 797
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 126 572	1 126 572
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 886 923	10 886 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 923 562	14 923 562
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	570 482	354 192	129 498	-	-	10 198	1 064 370
Прочие активы	198 464	6 605 754	83 055	1 022 067	1 480	1 277 533	9 188 353
Всего активов	85 096 466	142 803 221	5 748 707	48 329 218	29 328 935	208 889 283	520 195 830
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 422 786	161 295 354	49 337 533	44 417 093	103 713	144 899 534	449 476 013
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	987 263	-	44 409 335	101 685	45 498 240	90 996 523
<i>Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями</i>	49 422 786	160 308 091	49 337 533	7 758	2 028	99 401 294	358 479 490
<i>Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	1 030 032	158 311 225	10 277 991	-	-	-	169 619 248
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 834	-	1 894 888	-	-	1 898 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 032	278 907	67 511	17	-	-	506 467
<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	160 032	278 907	67 511	17	-	-	506 467
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	886 923	886 923
Прочие обязательства	482 724	314 071	295 663	7 336	73 923	2 679 386	3 853 103
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	79 660	341 957	17 387	-	-	4 367	443 371
Всего обязательств	50 145 202	162 234 123	49 718 094	46 319 334	177 636	148 470 210	457 064 599
III. Источники собственных средств							
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)	-	-	-	-	-	(37 513)	(37 513)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 315 982	4 315 982
Оценочные резервы под ожаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	222 569	222 569
Неиспользованная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	20 816 050	20 816 050
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	63 131 231	63 131 231
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	104 504 686	6 916 825	2 848 365	81 212 668	-	541 991	196 024 535
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 990 747	-	274 501	-	-	-	18 265 248
Условные обязательства некредитного характера	1 276 183	-	126 517	-	-	-	1 402 700

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
I. Активы							
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
Всего активов	83 730 160	133 752 457	5 040 936	45 458 200	36 244 161	222 217 431	526 443 345
II. Пассивы							
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 вклады (франшизы) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	50 086 346	163 542 715	54 244 288	119 566	-	96 624 631	364 617 546
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 508 103	161 583 887	11 090 193	-	-	-	174 182 183
Выпущенные долговые обязательства	224	5 113	-	3 612 488	-	-	3 617 825
<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	141 836	487 620	172 975	18	-	-	802 449
Обязательства по текущему налогу на прибыль	141 836	487 620	172 975	18	-	-	802 449
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	116 917	116 917
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	886 923	886 923
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	206 182	360 832	177 376	13 312	123 672	3 641 183	4 522 557
Резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	283 829	172 445	22 590	-	-	4 370	483 234
Всего обязательств	50 718 417	166 574 450	54 617 229	61 744 653	1 530 091	133 821 658	469 006 498
III. Источники собственных средств							
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
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	57 436 847	57 436 847
IV. Внебалансовые обязательства							
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 на 1 апреля 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
Процентные доходы, всего, в том числе:	6 311 922	13 077 083	1 799 794	1 365 391	8 604 603	10 728 443	(16 645 888)	25 241 348
от размещения средств в кредитных организациях	50 478	-	-	496 886	2 749	174 313	-	724 426
от ссуз, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 525 125	10 565 095	910 425	51	-	5 679 146	-	22 679 842
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	233 733	30 701	1 572 646	-	1 837 080
Трансфертные доходы	736 319	2 511 988	889 369	634 721	8 571 153	3 302 338	(16 645 888)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(2 807 044)	(4 845 031)	(399 878)	(1 257 859)	(8 130 564)	(4 878 577)	16 645 888	(5 673 065)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(123)	-	(769 980)	-	(644 869)	-	(1 414 972)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 459 760)	(1 730 620)	(244 230)	(99)	-	(820 239)	-	(4 254 948)
по выпущенным ценным бумагам	(1 455)	(1 516)	(174)	-	-	-	-	(3 145)
Трансфертные расходы	(1 345 829)	(3 112 772)	(155 474)	(487 780)	(8 130 564)	(3 413 469)	16 645 888	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 504 878	8 232 052	1 399 916	107 532	474 039	5 849 866	-	19 568 283
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссузам, ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 758 440	(3 897 700)	(494 011)	(44 454)	(15)	(7 235 501)	-	(9 913 241)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(2 496 965)	(5 404 419)	(532 765)	(834)	(97)	(5 594 629)	-	(14 029 709)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 263 318	4 334 352	905 905	63 078	474 024	(1 385 635)	-	9 655 042
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 135	-	-	185 841	-	(8)	-	208 968
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	-	-	-	(308 292)	-	1 696	-	(306 596)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	(68)	-	-	-	(68)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 364	80 228	329	(39 533)	42 811	131	-	93 330
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(67 667)	(137 600)	(28)	(173 325)	(10)	(6)	-	(378 636)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	35 233	-	-	-	-	-	-	35 233
Доходы от участия в капитале групп юридических лиц	-	-	-	3 964	-	1 011 107	-	1 015 071
Комиссионные доходы	288 136	794 290	1 346 087	48 343	-	7 145	-	2 484 001
Комиссионные расходы	(88 784)	(345 458)	(341 403)	(20 199)	(4)	(10 160)	-	(806 008)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	1 452	8 795	984	19 185	-	-	-	(30 416)
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(2 872)	(7 170)	(5 924)	(4 315)	-	(10 135)	30 416	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(11 958)	(5 432)	(201 116)	-	(218 506)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(5 970)	-	(18 881)	-	(24 851)
Изменение резерва по прочим потерям	206 449	(164 187)	8 753	2	(342)	(288 892)	-	(238 217)
Прочие операционные доходы	1 018 493	102 799	19 123	1 582	-	863 811	(259 067)	1 746 741
Чистые доходы (расходы)	6 686 258	4 666 049	1 933 826	(274 808)	511 047	(30 944)	(259 067)	13 232 361
Операционные расходы	(531 777)	(2 341 793)	(930 620)	(153 743)	(15 186)	(4 423 393)	259 067	(8 137 445)
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 154 481	2 324 256	1 003 206	(428 551)	495 861	(4 454 337)	-	5 094 916
Возмещение (расход) по налогам	(17 417)	(83 124)	(36 276)	(1 657)	(487)	(214 967)	-	(353 928)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6 135 925	2 229 587	966 966	(430 208)	495 374	(4 669 096)	-	4 728 548
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1 139	11 545	(36)	-	-	(208)	-	12 440
Прибыль (убыток) за отчетный период	6 137 064	2 241 132	966 930	(430 208)	495 374	(4 669 304)	-	4 740 988

Сегментная информация по основным сегментам Банка на 1 апреля 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
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 926 279	12 159 469	1 052 282	1 222 927	8 395 882	6 144 240	(15 982 930)	15 918 149
от размещения средств в кредитных организациях	40 631	-	-	164 820	2 593	115 340	-	323 384
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 215 315	9 190 112	237 647	68	-	167 420	-	11 810 562
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	210 514	-	641 520	69 941	2 862 228	-	3 784 203
Трансфертные доходы	670 333	2 758 843	814 635	416 519	8 323 348	2 999 252	(15 982 930)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(2 141 772)	(4 628 378)	(418 497)	(1 173 272)	(7 807 405)	(4 367 544)	15 982 930	(4 553 938)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(1)	(288)	-	(856 221)	(182)	(678 452)	-	(1 535 144)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(421 203)	(1 958 787)	(290 904)	(184)	-	(339 876)	-	(3 010 954)
по привлеченным ценным бумагам	(2 677)	(2 976)	(2 187)	-	-	-	-	(7 840)
Трансфертные расходы	(1 717 891)	(2 666 327)	(125 406)	(316 867)	(7 807 223)	(3 349 216)	15 982 930	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	784 507	7 531 091	633 785	49 655	588 477	1 776 696	-	11 364 211
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 изменением резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(412 639)	7 327 356	122 953	1 132	60	(1 563)	-	7 037 299
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	371 868	14 858 447	756 738	50 787	588 537	1 775 133	-	18 401 510
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 389	-	-	(110 692)	-	-	-	(90 303)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	90 479	-	-	-	90 479
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	117 963	5 892	309	-	124 164
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 457	78 661	13 161	191 440	(28 812)	13 775	-	274 682
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	68 504	-	-	-	68 504
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(15 329)	-	-	-	-	-	-	(15 329)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	10 152	-	(5 637 305)	-	(5 627 153)
Комиссионные доходы	233 968	1 673 826	750 314	32 428	-	6 392	-	2 696 928
Комиссионные расходы	(21 797)	(724 599)	(11 006)	(27 757)	(2)	(16 144)	-	(801 305)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	16 387	153 819	-	12 259	-	-	-	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(347)	(157 886)	(12 968)	(308)	-	(10 956)	(182 465)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5 502 523	-	5 502 523
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(88 928)	(7 702)	(23 945)	71	-	(1 560)	-	(122 064)
Прочие операционные доходы	22 305	54 101	16 443	-	-	298 934	(260 321)	131 462
Чистые доходы (расходы)	544 973	15 928 667	1 488 737	435 326	565 615	1 931 101	(260 321)	20 634 098
Операционные расходы	(641 547)	(14 947 589)	(690 194)	(138 552)	(15 725)	(466 128)	260 321	(16 639 414)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(96 574)	981 078	798 543	296 774	549 890	1 464 973	-	3 994 684
Возмещение (расхода) по налогам	(19 764)	(87 374)	(28 216)	(51 757)	(540)	(218 449)	-	(406 100)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(116 292)	892 164	770 662	245 017	549 350	1 248 866	-	3 589 767
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(46)	1 540	(335)	-	-	(2 342)	-	(1 183)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(116 338)	893 704	770 327	245 017	549 350	1 246 524	-	3 588 584

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. В состав информации об операциях с прочими связанными сторонами включена информация по компаниям, находящимся под контролем миноритарного акционера – члена Наблюдательного Совета Банка.

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 18 167 959 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 12 549 278 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 5,5 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 апреля 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
Активы										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13 839	-	-	-	-	-	-	-	157 604
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	23 410 683	25 707	2 765 061	26 770 929	-	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	-	(357 671)	(196)	(1 849 176)	(18 039 843)	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	23 053 012	25 511	915 885	8 731 086	-	23 753 171	26 786	330 476	10 453 919
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов	-	-	-	-	27 010 610	-	-	-	-	27 010 200
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 739 337)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(9 728 238)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	17 282 372	-	-	-	-	16 270 863
Прочие активы до вычета резервов	-	11 574	-	108 214	31	-	4 229	-	109 144	71
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(212)	-	(96 615)	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(3)	-	(97 837)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	11 571	-	10 377	31	-	4 017	-	12 529	71
Пассивы										
Средства кредитных организаций	-	165 000	-	-	-	-	297 256	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3 726 339	418 635	91 907	6 131 023	-	3 609 761	295 089	183 032	3 647 014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 672	-	-	-	-	157 896	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-
Прочие обязательства	-	1 276	247 968	13	181	-	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)	-	-	-	-	(2)	-
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 646 728	-	258	-	-	7 699 845	-	156	3 262 258
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	-	211 642	-	-	-	-	301 967	-	-	-

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.04.2019 г. в размере 247 968 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 537 622 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом ансконтирования в размере 217 696 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:

	1 квартал 2019 года					1 квартал 2018 года				
	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные контрольному акционеру	Ключевой управленский персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные контрольному акционеру	Ключевой управленский персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	705 620	599	156 389	5 436 401	-	564 224	4	777	-
от размещения средств в кредитных организациях:	-	174 313	-	-	-	-	115 338	-	-	-
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	531 307	599	156 389	5 436 401	-	448 886	4	777	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	-	(39 874)	(2 676)	(415)	(41 505)	-	(23 475)	(4 654)	(1 031)	(11 491)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(5 355)	-	-	-	-	(7 645)	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(34 519)	(2 676)	(415)	(41 505)	-	(15 830)	(4 654)	(1 031)	(11 491)
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 процентам на доходах, всего, в том числе:	-	4 566 192	10	476 954	(7 159 234)	-	(22 886)	(7)	73 007	-
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	646 035	-	55 602	(5 556 427)	-	(6 322)	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(348)	-	-	-	-	1 451	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	107	-	6	-	-	111	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	1 011 099	-	-	-	-	(5 652 000)
Комиссионные доходы	-	4 493	-	522	149	-	3 629	-	434	142
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	(39)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 502 522
Изменение резерва по прочим потерям	-	209	-	3	-	-	672	-	(3)	3
Прочие операционные доходы	-	23 362	-	212	284	-	18 249	-	690	622
Операционные расходы	-	(23 548)	(40 992)	(957)	(13 273)	-	(10 823)	(56 274)	(27 090)	(13 570)

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Размер базовой прибыли за 1 квартал 2019 года на одну акцию составил 0,013 руб. (за 1 квартал 2018 года – 0,010 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.04.2018 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 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 1 квартал 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 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.04.2019, 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	451 374 735	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	14 923 562	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 042 828	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	2 042 828	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 042 828
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	10 886 923	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 560 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	5 560 403
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	15 599	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	15 599
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	25	-
4.4	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 310 921	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	5 310 921
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	886 923	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
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	2 597	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	(2 597)
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	25	-
5.5	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.4 настоящей таблицы)	X	884 326	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	(884 326)
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	420 943 864	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	14 230	«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	115 288	«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	-
7.7	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	23	-
8	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	20 816 050	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	14 055 040
8.1	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	16 074 843
8.2	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года», всего, в том числе:	2.2	(2 019 803)
8.3	X	X	X	убыток отчетного года	X	(1 950 092)
8.4	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	(37 513)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(69 700)
8.5	«Прочие активы»	13	9 188 353	предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	X	(11)
9	«Резервный фонд»	27	1 800 673	«Резервный фонд»	3	1 800 673

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
10	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	4 415 982
10.1	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	4 315 982	прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	4 315 982
10.2	«Безотзывные обязательства кредитной организации»	37	196 024 535	субординированные кредиты (депозиты, займы)	X	100 000
X	X	X	X	«Собственные средства (капитал), итого 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-4.1-4.2-4.3-5.3-5.4-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6+8.1+8.3+8.4+8.5+9+10.1+10.2»	59	48 668 932

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	44 252 950	45 101 349
Собственные средства (капитал)	48 668 932	49 517 383
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	90,9%	91,1%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	308 767 899	316 554 419	24 701 432
2	при применении стандартизированного подхода	308 767 899	316 554 419	24 701 432
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:	2 121 367	4 212 478	169 709
7	при применении стандартизированного подхода	2 121 367	4 212 478	169 709
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	149 040	855 204	11 923
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	16 468 433	16 362 064	1 317 475
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019
1	2	3	4	5
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:	76 132 249	64 822 612	6 090 580
21	при применении стандартизированного подхода	76 132 249	64 822 612	6 090 580
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	55 674 888	55 674 888	4 453 991
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	11 066 488	16 915 403	885 319
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР 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)	470 231 324	474 541 864	37 618 506

В соответствии с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12.11.2018 № 4967-У «О внесении изменений в указание Банка России от 7 августа 2017 года № 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» 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.

Уменьшение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 2.1 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. на 4 310 540 тыс. руб. обусловлено сокращением кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 7 786 520 тыс. руб., суммы активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 5 848 915 тыс. руб., а также кредитного риска контрагента на 2 091 111 тыс. руб. при одновременном росте величины рыночного риска на 11 309 637 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. пояснение 5.3).

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:	177 904 437	-	296 735 872	63 461 198
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 161	-	17 464 457	-
2.1	кредитных организаций	-	-	32 515	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 161	-	17 431 942	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	93 759 776	-	65 281 804	62 679 975
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 706 331	-	5 086 645	4 600 441
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 706 331	-	5 086 645	4 600 441
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	92 053 445	-	60 195 159	58 079 534
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	91 854 027	-	59 443 734	58 079 534
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	199 418	-	751 425	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 925 471	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 255 374	-	41 585 887	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 064 582	-	68 621 666	781 223
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	38 105 193	-	89 610 524	-
8	Основные средства	5 717 351	-	7 059 762	-
9	Прочие активы	-	-	5 186 301	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных активов на конец каждого месяца 1 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 и долевыми 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 следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России и удовлетворяющие требованиям Положения № 236-П;
- права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отвечающим требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

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

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

13.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	1 087 370	2 290 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: *	8 827 442	13 181 134
2.1	- банкам-нерезидентам	5 886 495	6 740 302
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 937 201	6 437 209
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	3 746	3 623
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: **.	26 951 027	19 623 581
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 862 173	19 157 129
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	88 854	466 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 853 360	2 810 476
4.1	- банков-нерезидентов	272 575	278 785
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	422 007	1 223 899
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 158 778	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 в 1 квартале 2019 года 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 в 1 квартале 2019 года.

Уменьшение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с присвоением рейтинга еврооблигаций в 1 квартале 2019 года.

Уменьшение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с возвратом в 1 квартале 2019 года депозитов юридических лиц – нерезидентов, а также в связи с уменьшением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов.

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 01.04.2019 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:	30 054 595	52.92%	15 903 923	20.81%	6 254 244	(32.11%)	(9 649 679)
1.1	ссуды	27 005 933	51.50%	13 908 867	16.61%	4 485 989	(34.89%)	(9 422 878)
2	Реструктурированные ссуды	41 324 781	35.82%	14 801 849	22.24%	9 191 197	(13.58%)	(5 610 652)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 972 348	12.63%	249 035	0.17%	3 378	(12.46%)	(245 657)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	46 943 210	34.23%	16 067 680	8.69%	4 080 197	(25.54%)	(11 987 483)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	73 036	32.41%	23 672	0.54%	398	(31.87%)	(23 274)
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	2 689 925	50.00%	1 344 963	1.00%	26 899	(49.00%)	(1 318 064)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 005 814	50.00%	2 502 907	0.89%	44 666	(49.11%)	(2 458 241)

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 значения по гр. 3 строк 1, 2, 3 и 4 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 значения по гр. 3 строки 8 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется сокращением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». Уменьшение значений по строкам 1.1 и 4.1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде.

13.5. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о значении норматива финансового рычага Банка раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 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 01.04.2019 г. значение норматива Н1.4 составило 8,3% и увеличилось по сравнению со значением на

01.01.2019 г. на 0,1 п.п. Изменение обусловлено снижением суммы основного капитала Банка при одновременном уменьшении 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

15.05.2019 г.