



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1 полугодие 2019 года

Содержание

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45206590000	32020814	2275

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.2	18 959 616	17 826 667
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2	12 411 916	12 911 327
2.1	Обязательные резервы	5.2	2 299 053	2 251 444
3	Средства в кредитных организациях	5.2	5 050 830	3 721 510
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3, 5.5, 5.7, 5.9	38 032 328	1 108 790
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.7, 5.11	285 782 883	X
5а	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	48 743 355	X
6а	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	19 537 757	X
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	106 864 514
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1, 5.6	17 359 335	16 319 288
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 126 495	1 242 834
10	Отложенный налоговый актив	6.6	12 408 721	10 886 923
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		14 760 792	15 065 089
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		945 423	1 083 760
13	Прочие активы	5.1, 5.12	3 688 199	5 027 683
14	ВСЕГО АКТИВОВ		478 807 650	526 443 345
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		392 408 338	458 576 593
16.1	средства кредитных организаций	5.1, 5.13	27 862 257	93 959 047
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1, 5.14	364 546 081	364 617 546
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		172 931 574	174 182 183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3, 5.5	11 381 505	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	441 120	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	441 120	802 449
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	116 917
20	Отложенные налоговые обязательства	6.6	2 408 720	886 923
21	Прочие обязательства	5.1, 5.17	3 515 769	4 522 557
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.18	525 129	483 234
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		410 680 581	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)		364 244	-768 340
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 305 954	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	204 907	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		25 437 821	16 075 010
36	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		68 127 069	57 436 847
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		211 215 204	176 588 575
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 967 173	17 920 780
39	Условные обязательства кредитного характера	5.18	2 617 922	1 809 601

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

09.08.2019 г.

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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	36 483 331	26 557 467
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 213 901	551 482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	30 116 450	18 618 595
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5 152 980	7 387 390
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		11 347 582	8 405 264
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 695 701	2 759 463
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 647 354	5 630 962
2.3	по выпущенным ценным бумагам		4 527	14 839
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25 135 749	18 152 203
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	-21 328 750	5 653 340
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-15 396 882	762 367
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2, 5.4, 5.7, 5.8	3 806 999	23 805 543
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	808 802	806 344
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33 143	155 665
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-364 676	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	59 670
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.1	11 764 442	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	280 163	21 148
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	-594 464	-330 646
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		37 642	-189 711
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.6, 6.1	1 047 152	-5 615 251
14	Комиссионные доходы		5 301 502	5 825 586
15	Комиссионные расходы		1 688 458	1 755 541
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	-200 762	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	5 036 114
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.8	-10 576	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	-439 613	-186 792
19	Прочие операционные доходы		4 173 078	360 078
20	Чистые доходы (расходы)		23 888 088	27 992 207
21	Операционные расходы	6.1, 6.7, 6.8, 6.9	13 759 386	21 271 785
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 128 702	6 720 422
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	775 970	952 158
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9 364 634	5 763 002
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-11 902	5 262
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 6.3	9 352 732	5 768 264

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	9 352 732	5 768 264
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 599	-6 307
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 599	-6 307
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		-2 519	-1 261
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-10 080	-5 046
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 483 657	-842 647
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 483 657	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-842 647
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		146 166	46 228
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 337 491	-888 875
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 327 411	-893 921
10	Финансовый результат за отчетный период		10 680 143	4 874 343

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

09.08.2019 г.



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" июля 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):		16 074 969	15 067 672	13, 21, 28, 35
2.1	прошлых лет		16 074 969	10 711 231	35
2.2	отчетного года		0	4 356 441	13, 21, 28, 35
3	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		53 889 112	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		1 964 744	2 144 392	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 965 472	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		814 283	0	10, 20
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	75 671	8, 10, 20
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	26 569	8
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	49 102	10, 20
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		8 744 499	7 780 466	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	45 144 613	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	45 144 613	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	8 830 380	4 416 034	13, 28, 29, 35, 37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9	8 830 380	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	8 830 380	4 416 034	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	53 974 993	49 517 383	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		488 972 801	469 146 822	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		488 972 801	469 146 822	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		494 355 244	474 541 864	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9	9.233	9.613	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9	9.233	9.613	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9	10.918	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		124 187	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		4 595 890	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 полугодие 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 УРАЛСИБ"	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200030B	29008RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	36 013 470	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
9	Номинальная стоимость инструмента	36 013 470 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.06.2002г. 24.09.2002г. 04.03.2003г. 20.09.2005г. 16.01.2009г. 11.05.2010г. 31.03.2014г. 19.05.2017г.	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	9.48/RUONIA	9.68/RUONIA	9.85/RUONIA	10.04/RUONIA	10.18/RUONIA
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (готовной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1		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	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1	1	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральными законами от 10.07.2002 №86-ФЗ и от 26.10.2002 №127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 рубля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта <https://www.uralsib.ru/comprulaskyue-info/ptm/pao-bank-uralsib/raskrytie-informatsii-diva-regulativnykh-tselyu/> (ссылка на сайт кредитной организации)



Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главы надзорного органа

09.08.2019 г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" июля 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	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	36 013 470	-1 321	0	593 099	4 130 524	0	0	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	0
3	Влияние исправления ошибок		0	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	0	1 800 673	0	0	0	10 699 425	53 235 870
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	-888 875	-5 046	0	0	0	0	0	0	0	0	-893 921
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	-888 875	-5 046	0	0	0	0	0	0	0	0	-893 921
6	Эмиссия акций:		0	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	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	7	0	1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 321
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	7	0	1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 321
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 046	5 046
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	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	0
9.2	по привилегированным акциям		0	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	0

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого 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	5 769 661	5 769 661
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошлого года	7	36 013 470	0	0	-295 776	4 125 478	0	0	1 800 673	0	0	0	16 474 132	58 117 977
13	Данные на начало отчетного года	7	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0	0	0	1 132 584	-10 080	0	0	0	0	0	204 907	0	1 327 411
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	1 132 584	-10 080	0	0	0	0	0	204 907	0	1 327 411
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	10 079	10 079
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 352 732	9 352 732
24	Данные за отчетный период	7	36 013 470	0	0	364 244	4 305 954	0	0	1 800 673	0	0	204 907	25 437 821	68 127 069

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

09.08.2019 г.

А.В. Сазонов

С.В. Байдак



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" июля 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	9	45 144 613	44 252 950	45 101 349	39 980 292	39 905 435
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		45 958 896	46 285 755			
2	Основной капитал	9	45 144 613	44 252 950	45 101 349	39 980 292	39 905 435
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		45 958 896	46 285 755			
3	Собственные средства (капитал)	9	53 974 993	48 668 932	49 517 383	50 440 463	49 260 684
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		59 948 708	55 342 837			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		484 355 244	470 231 324	474 541 864	472 524 170	487 720 638
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9	9.2	9.5	9.6	8.6	8.1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.2	9.7			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	9.2	9.5	9.6	8.6	8.1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.2	9.7			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, Н20.0)	9	10.9	10.4	10.4	10.7	9.9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.9	11.5			
НАДБАВКИ 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.		478 723 540	533 356 709	552 923 596	515 129 024	534 552 848					
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	9.4	8.3	8.2	7.8	7.5					
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.4	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	Имеющиеся стабильное фондирование (ТС-Ф), тыс. руб.											
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС-Ф), тыс. руб.											
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент											
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		81.3	58.9	88.7	53.1	65.3					
22	Норматив текущей ликвидности Н3		264.4	89.9	74.7	88.0	77.1					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		37.9	38.9	40.0	37.0	34.6					
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	максимальное значение	максимальное значение
			18.7	20.8	20.4	16.3	20.4	0	0	20.4	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		212.6	245.8	267.1	252.1	284.4					
26	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам Н10.1		0.6	0.7	0.6	0.7	0.9					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7.4	7.8	12.5	11.8	12.2					
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	максимальное значение	максимальное значение
			14.7	17.9	25.7	24.9	25.5	1	220	25.5	1	142
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к											
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к											
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к											
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к											
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1											
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16											
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1											
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2											
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18											

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

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых 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		478 807 650
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 820 553
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		12 819 023
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		27 755 404
7	Прочие поправки		16 426 017
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		504 776 613

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		401 716 445
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 744 499
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		392 971 946
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		164 646
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 820 852
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1 985 498
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		43 191 669
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		12 819 023
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)		56 010 692
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		93 717 015
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		65 961 611
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		27 755 404
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	45 144 613
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		478 723 540
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	9.43

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

09.08.2019 г.



(Handwritten signature in blue ink)

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" июля 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:		7 645 557	5 797 376
1.1.1	проценты полученные		20 951 667	18 054 304
1.1.2	проценты уплаченные		-8 381 768	-8 606 040
1.1.3	комиссии полученные		5 301 489	5 825 586
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 688 458	-1 755 541
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		852 089	948 324
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		280 163	21 148
1.1.8	прочие операционные доходы		879 846	371 556
1.1.9	операционные расходы		-9 575 212	-7 754 860
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-974 259	-1 307 101
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-101 813 478	-35 518 189
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-47 609	189 503
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27 689 479	1 414 169
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14 020 868	-15 598 651
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		742 941	374 431
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		-64 835 772	-3 858 925
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 773 450	-16 570 843
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		-348 520	-158 861
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-387 621	-1 309 012
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	-94 167 921	-29 720 813

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		-6 555 157	-94 818 547
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 511 142	120 799 651
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	208 039
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		97 878 317	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-535 788	-1 048 476
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		492 371	649 176
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	96 790 885	25 789 843
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	1 321
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	1 321
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-699 406	394 158
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 923 558	-3 535 491
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.2	32 199 712	31 961 454
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2, 8	34 123 270	28 425 963

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

09.08.2019 г.



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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 июля 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 30 июня 2019 года были закрыты 2 дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла.

Мероприятия по финансовому оздоровлению

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

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

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

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

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

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 полугодие 2019 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2019 г. и заканчивающийся 30.06.2019 г. (включительно), по состоянию на 01.07.2019 г.

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

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

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

Отчет о движении денежных средств на 1 июля 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 полугодие 2019 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» раскрыта 09.08.2019 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 01.07.2019
	01.07.2019	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»	99,7812	99,7626	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «МОНФЕРРАН»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрецово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,5553	99,5553	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	99,5554	99,5554	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	-	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Полюс»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	0,0000	0,0000	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти»	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.

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

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

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

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

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2018 г. № 1291. Изменения в Учетную политику Банка в 1 квартале 2019 года внесены и утверждены Приказом Председателя Правления Банка от 26.03.2019 №369-06.

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Используется метод учета на дату расчетов по заключаемой сделке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Описание каждого значимого положения учетной политики

Значимые положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют основным положениям и принципам, использованным и описанным в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, в части операций с ценными бумагами, операций с размещенными и привлеченными средствами, гарантийных операций, операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Корректировки предыдущего периода и изменения классификаций

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

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	18 959 616	17 826 667
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	10 112 863	10 659 883
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе	5 050 845	3 713 162
Банки стран-участниц ОЭСР	4 257 970	2 290 226
Крупнейшие 30 российских банков	548 515	1 018 125
Прочие российские банки	85 336	75 467
Прочие иностранные банки	-	-
Средства на счетах для осуществления клиринга	159 024	329 344
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(54)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	34 123 270	32 199 712
Обязательные резервы в Банке России	2 299 053	2 251 444
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	2 476	10 869
Крупнейшие 30 российских банков	39	8 433
Прочие российские банки	2 437	2 436
Прочие иностранные банки	-	-
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	36 422 362	34 459 504

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

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

	2019	2018
На 1 января	2 521	23 500
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	(84)	(21 044)
На 1 июля	2 437	2 456

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	54
На 1 июля	54

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

По состоянию на 1 июля 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 11 083 812 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Корпоративные акции, в том числе:	443 788	488 967
<i>в рублях</i>	394 936	488 967
<i>в долларах США</i>	48 852	-
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	11 743 147	-
<i>в долларах США</i>	9 599 562	-
<i>в евро</i>	2 143 585	-
Корпоративные облигации, в том числе:	12 687 089	-
<i>в рублях</i>	12 489 754	-
<i>в долларах США</i>	197 335	-
Муниципальные облигации	1 858	-
ОФЗ	6 760 509	-
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	23 453	28 068
<i>в долларах США</i>	23 453	28 068
Американские депозитарные расписки, в том числе:	-	25 107
<i>в долларах США</i>	-	25 107
Итого	31 659 844	542 142

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

	1 июля 2019 года		
	в том числе		Срок погашения
Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	
Корпоративные еврооблигации	11 743 147	91 507	- сентябрь 2019г.- май 2027г.
Корпоративные облигации	12 687 089	90 420	3 октябрь 2020г.- май 2048г.
Муниципальные облигации	1 858	4	- ноябрь 2023г.
ОФЗ	6 760 509	27 500	- январь 2025г.- апрель 2030г.
Итого	31 192 603	209 431	3

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовая деятельность	15 376 263	11
Государственное управление	6 762 367	-
Транспорт и связь	4 067 129	357 790
Обрабатывающие производства	4 061 494	91 519
Оптовая и розничная торговля	694 236	15 284
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	394 297	71 803
Добыча полезных ископаемых	114 858	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	106 608	5 735
Строительство	82 592	-
Итого	31 659 844	542 142

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Корпоративные акции, в том числе:	443 788	488 967
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	273 625	125 656
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	83 181	351 269
Кредитный рейтинг B+	4 560	98
Без кредитного рейтинга	82 422	11 944
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	11 743 147	-
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB	4 100 264	-
Кредитный рейтинг между BB и BB+	6 890 627	-
Кредитный рейтинг B+	490 170	-
Без кредитного рейтинга	262 086	-
Корпоративные облигации, в том числе:	12 687 089	-
Кредитный рейтинг BBB-	8 022 129	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	3 981 912	-
Кредитный рейтинг B+	82 592	-
Без кредитного рейтинга	600 456	-
Муниципальные облигации	1 858	-
ОФЗ	6 760 509	-
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	23 453	28 068
Кредитный рейтинг между BB и BB+	23 453	28 068
Американские депозитарные расписки, в том числе:	-	25 107
Кредитный рейтинг BB	-	25 107
Итого	31 659 844	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 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
Опционы с иностранными контрагентами	4 515	-	5 141	-
Опционы с российскими контрагентами	-	4 515	-	5 141
Форварды с иностранными контрагентами	-	-	5 629	224
Контракты с иностранными валютами				
Свопы с иностранными контрагентами	51	416	-	-
Свопы с российскими контрагентами	91 714	243 635	535 707	317 864
Опционы с российскими контрагентами	794	794	15 923	15 928
Форварды с российскими контрагентами	39 966	597	27	153 768
Контракты с процентными свопами				
Свопы с российскими контрагентами	26 454	45 898	4 221	-
Контракты с производными финансовыми инструментами				
Опционы с иностранными контрагентами	1 451	1 838	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	164 945	297 693	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 полугодие 2019 года сумма реклассифицированных активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в рамках перехода на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 составила 3 650 641 тыс. руб., из них:

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

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

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2019 года Оцениваемые по ССПСД	1 января 2019 года Имеющиеся в наличии для продажи
Корпоративные акции, в том числе:	-	16 723
<i>в рублях</i>	-	16 723
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	19 824 114	17 757 494
<i>в рублях</i>	1 655 227	1 687 192
<i>в долларах США</i>	17 695 947	15 552 302
<i>в евро</i>	472 940	518 000
Корпоративные облигации, в том числе:	28 922 591	34 613 828
<i>в рублях</i>	28 922 591	34 401 108
<i>в долларах США</i>	-	212 720
Муниципальные облигации	-	37 108
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(6 691)
Итого чистые вложения в финансовые активы	48 743 355	52 418 462

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

Общая сумма обесцененных ценных бумаг (классифицированных во II – V категорию качества), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.07.2019 г. составляет 4 527 705 тыс. руб., под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 3 350 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 6 698 тыс. руб. и резерв на возможные потери 6 691 тыс. руб. соответственно).

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

	1 июля 2019 года Оцениваемые по ССПСД	1 января 2019 года Имеющиеся в наличии для продажи
Финансовая деятельность	19 657 325	19 621 709
Транспорт и связь	9 135 764	12 025 087
Обрабатывающие производства	7 331 320	8 078 994
Деятельность профессиональная, научная и техническая	4 893 799	5 037 263
Оптовая и розничная торговля	2 786 643	3 035 103
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 476 755	2 499 894
Добыча полезных ископаемых	1 729 074	1 699 239
Сельское хозяйство	736 025	-
Строительство	-	390 756
Государственное управление	-	37 108
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(6 691)
Итого чистые вложения в финансовые активы	48 743 355	52 418 462

Ценные бумаги, по срокам погашения представлены следующим образом:

	1 июля 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	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	16 723	-
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	19 824 114	июль 2019г. - октябрь 2023г.	17 757 494	июль 2019г. - февраль 2025г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	14 981 293	июль 2020г. - октябрь 2023г.	13 270 231	июль 2020г. - октябрь 2024г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	4 842 821	июль 2019г. - февраль 2023г.	4 020 811	июль 2019г. - февраль 2025г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	466 452	февраль 2022г. - февраль 2023г.
Корпоративные облигации, в том числе:	28 922 591	февраль 2010г. - июль 2046г.	34 613 828	февраль 2010г. - июль 2046г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	19 836 878	сентябрь 2019г. - июль 2046г.	18 756 977	сентябрь 2019г. - июль 2046г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	9 082 363	март 2021г. - сентябрь 2031г.	15 462 745	март 2021г. - сентябрь 2031г.
<i>Кредитный рейтинг между B и B+</i>	-	-	390 756	июнь 2021г. - сентябрь 2022г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
<i>- в т.ч. непогашенные в срок</i>	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
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 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по ССПСА			Имеющиеся в наличии для продажи		
	В том числе			В том числе		
	Всего	Россия	Страны ОЭСР*	Всего	Россия	Страны ОЭСР*
Вложения в финансовые активы	48 746 705	28 922 591	19 824 114	52 425 153	34 667 659	17 757 494
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(3 350)	-	(6 691)	(6 691)	-
Итого	48 743 355	28 919 241	19 824 114	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 июля	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 июля 2019 года по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» отражена общая сумма 204 907 тыс.руб., в том числе резерв на возможные потери 45 224 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 июля 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:	27 068 959	4 755 830	6 207 539	38 032 328
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	6 207 539	6 207 539
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	11 743 147	-	-	11 743 147
<i>Корпоративные облигации</i>	8 121 325	4 565 764	-	12 687 089
<i>ОФЗ</i>	6 760 509	-	-	6 760 509
<i>Корпоративные акции</i>	418 667	25 121	-	443 788
<i>Глобальные депозитарные расписки</i>	23 453	-	-	23 453
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	164 945	-	164 945
<i>Муниципальные облигации</i>	1 858	-	-	1 858
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	40 490 785	8 252 570	-	48 743 355
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	19 824 114	-	-	19 824 114
<i>Корпоративные облигации</i>	20 666 671	8 252 570	-	28 919 241
Нефинансовые активы				
Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	-	-	387 745	387 745
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	1 388	1 388
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	67 559 744	13 008 400	6 596 672	87 164 816
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 083 812	297 693	-	11 381 505
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	297 693	-	297 693
<i>ОФЗ по сделкам обратного РЕПО</i>	6 077 437	-	-	6 077 437
<i>Корпоративные акции по сделкам обратного РЕПО</i>	6 875	-	-	6 875
<i>Купонные облигации Банка России по сделкам обратного РЕПО</i>	4 999 500	-	-	4 999 500
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	11 083 812	297 693	-	11 381 505

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 полугодия 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	6 633 911	8 170 460
Итого переводов ценных бумаг	6 633 911	8 170 460

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для депозитарных расписок используются только котировки Bloomberg.

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

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

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

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

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

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

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

Определение справедливой стоимости ПФИ на активном рынке.

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

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

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

Определение справедливой стоимости ПФИ в отсутствие активного рынка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень данных	Вид данных	Источник данных
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 июля 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»	4 661 912	99,7812	4 661 152	99,7407
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью 'Земельная Агропромышленная Корпорация'	2 009 382	99,6717	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции-1»	1 116 028	99,5554	1 116 028	99,5554
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
The Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication	3 426	0,01600	3 426	0,01600
ООО «Генеральная управляющая компания»	3 001	10,0000	3 001	10,0000
ООО «ПЦ ЮНИОН КАРД»	56	13,4500	56	13,4500
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	-	-	3 122 000	100,0000
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(10 804 919)	X
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(8 653 014)	X	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия	17 359 335	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 и прочие участия:

	2019	2018
На 1 января	-	-
Реклассификация на 01 января	10 804 919	15 533 959
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	1 326 507	(5 036 114)
На 1 июля	12 131 426	10 497 845

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

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

	2019
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(3 478 412)
На 1 июля	(3 478 412)

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

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

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

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

5.7. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	x
Средства, размещенные в Банке России	7 005 734	2 250 832
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	157 024 717	139 730 846
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	26 141 000	24 789 906
Ипотечное кредитование	49 143 017	44 492 564
Автокредитование	13 607 052	10 442 263
Кредитные карты	5 729 655	5 265 525
Потребительское кредитование	62 403 993	54 740 588
За вычетом резерва на возможные потери	-	(13 340 500)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(18 094 573)	-
Итого ссуды физическим лицам	138 930 144	126 390 346
Ссуды корпоративным клиентам, всего	97 455 546	95 916 116
За вычетом резерва на возможные потери	-	(22 053 563)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(30 093 677)	-
Итого ссуды корпоративным клиентам	67 361 869	73 862 553
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	23 815 215	32 697 541
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 593 547)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(5 333 148)	-
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	18 482 067	29 103 994
Ссуды кредитным организациям, всего	24 747 686	34 412 080
За вычетом резерва на возможные потери	-	(48 629)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(319 649)	-
Итого ссуды кредитным организациям	24 428 037	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	2 172 293	2 513 380
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 037 200)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 588 013)	-
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	584 280	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	20 219 470	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	20 219 470	11 528 884
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	370 300	286 078
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(6)	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	370 294	286 078
Прочие (расчеты с биржей), всего	8 356 390	67 334
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(75)	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	8 356 315	67 334
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	6 462 877	3 968 041
За вычетом резерва на возможные потери	-	(331 195)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(6 418 204)	-
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	44 673	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:	347 631 928	323 481 046
по процентам	21 270 975	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:	(61 849 045)	-
по процентам	(16 881 624)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	285 782 883	281 966 498
по процентам	4 389 351	3 017 282
	Оцениваемая по ССПУ	x
Ссуды среднему и малому бизнесу, в том числе:	6 207 539	x
по процентам	-	x
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	x
по процентам	-	x
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	6 207 539	x
по процентам	-	x

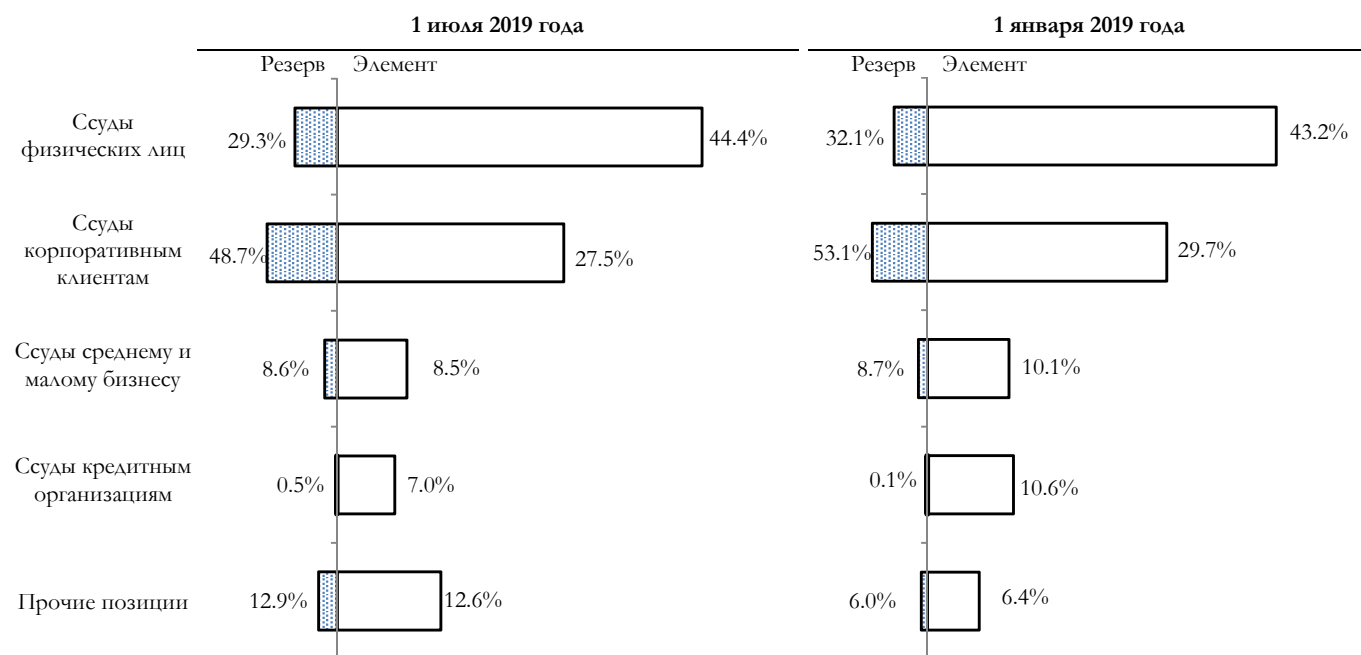
Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 5.1).

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 01.07.2019 г. общая сумма кредитов с учетом процентов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 26 626 049 тыс. руб. или 7,52% от общей ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение (на 01.01.2019 г. – 36 912 490 тыс. руб. и 11,42% соответственно). В отношении данных кредитов создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 923 614 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. резерв на возможные потери – 252 233 тыс. руб.).

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



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

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

	2019	2018
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
На 1 января	39 653 774	43 100 941
Реклассификация на 01 января	1 650 437	1 017 647
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	29 611 292	(4 656 186)
Списание	(679 086)	(203 200)
На 1 июля	70 236 417	39 259 202
Оцениваемые по ССПУ		
На 1 января	-	x
Реклассификация на 01 января	102 130	x
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	8	x
На 1 июля	102 138	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	(8 387 372)
На 1 июля	(8 387 372)
Оцениваемые по ССПУ	
На 1 января	-
Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой РВП	(102 138)
На 1 июля	(102 138)

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	x
Средства, размещенные в Банке России	7 005 734	2 250 832
Кредитные организации	53 693 846	46 402 583
Физические лица	157 026 417	139 732 553
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	43 072 234	32 433 252
Строительство и операции с недвижимостью	27 683 396	24 974 207
Предприятия торговли	22 298 408	33 508 206
Промышленное производство	6 919 167	11 276 537
Добыча и прочие операции с драгметаллами	6 303 036	3 830 884
Нефтегазовая отрасль	5 561 025	8 880 539
Пищевая промышленность	3 511 408	2 231 361
Угольная промышленность	3 238 913	3 392 324
Сфера услуг	2 331 440	2 894 969
Металлургия	2 020 545	2 311 119
Сельское хозяйство	1 816 577	1 387 045
Транспорт	1 563 343	1 701 290
Машиностроение	838 990	468 779
Химическая промышленность	700 710	425 917
Легкая промышленность	319 053	84 670
Энергетика	88 462	61 125
Лесная промышленность	50 987	29 960
Телекоммуникации	5 080	9 882
Прочее	1 583 157	5 193 012
Ссуды клиентам до вычета резерва под обеспечение	347 631 928	323 481 046
За вычетом резерва на возможные потери	-	(41 514 548)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(61 849 045)	-
Итого чистая ссудная задолженность	285 782 883	281 966 498
	Оцениваемая по ССПУ	x
Предприятия торговли	6 207 539	x
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	x
Итого чистая ссудная задолженность	6 207 539	x

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

	1 июля 2019 года							
	До востре- бования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные	Итого
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Средства, размещенные в Банке России	-	7 005 734	-	-	-	-	-	7 005 734
Ссуды физическим лицам	7 676	4 734 986	3 685 396	5 436 566	11 167 181	115 743 708	16 249 204	157 024 717
Ссуды корпоративным клиентам	2 529 112	14 543 383	7 837 899	8 021 472	22 065 645	23 928 090	18 529 945	97 455 546
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	3 563 178	2 494 895	3 805 043	2 690 812	7 488 222	3 773 065	23 815 215
Ссуды кредитным организациям	-	4 247 876	15 227 462	487 896	2 407 228	2 332 676	44 548	24 747 686
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	18 903	-	-	1 105 825	1 047 565	-	2 172 293
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	20 219 470	-	-	-	-	-	20 219 470
Прочие (расчеты с биржей)	-	8 356 390	-	-	-	-	-	8 356 390
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	370 300	-	-	-	-	-	-	370 300
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	307	-	-	-	-	6 462 570	6 462 877
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 700	1 700
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение, в том числе:	2 907 088	62 690 227	29 245 652	17 750 977	39 436 691	150 540 261	45 061 032	347 631 928
по процентам	-	11 569 807	-	-	-	-	9 701 168	21 270 975
За вычетом оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(409)	(8 300 787)	(503 635)	(510 584)	(2 654 059)	(12 624 784)	(37 254 787)	(61 849 045)
по процентам	-	(7 942 963)	-	-	-	-	(8 938 661)	(16 881 624)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 906 679	54 389 440	28 742 017	17 240 393	36 782 632	137 915 477	7 806 245	285 782 883
по процентам	-	3 626 844	-	-	-	-	762 507	4 389 351
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	-	-	-	-	6 207 539	-	6 207 539
За вычетом оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в том числе:	-	-	-	-	-	6 207 539	-	6 207 539
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-

1 января 2019 года								
	До востребования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Средства, размещенные в Банке России	-	2 250 832	-	-	-	-	-	2 250 832
Ссуды физическим лицам	10 209	4 001 635	3 788 570	5 010 383	9 668 497	106 924 942	10 326 610	139 730 846
Ссуды корпоративным клиентам	3 133 354	13 958 571	8 037 264	11 063 417	12 466 066	30 222 095	17 035 349	95 916 116
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 876 189	2 120 810	2 921 108	2 761 435	18 049 502	3 968 497	32 697 541
Ссуды кредитным организациям	-	4 995 845	22 838 612	939 335	1 507 473	4 082 186	48 629	34 412 080
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	322 325	-	543 717	17 500	1 627 338	2 500	2 513 380
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	108 207	108 207
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	10 868 931	659 953	-	-	-	-	11 528 884
Прочие (расчеты с биржей)	-	67 334	-	-	-	-	-	67 334
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	286 078	-	-	-	-	-	-	286 078
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 612 503	1 202	-	-	-	-	354 336	3 968 041
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
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 июля 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	347 631 928	339 270 785	6 267 421	2 093 722	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	(61 849 045)	(61 738 178)	(19 134)	(91 733)	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	285 782 883	277 532 607	6 248 287	2 001 989	281 966 498	268 760 779	12 473 973	731 746
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	6 207 539	6 207 539	-	-	x	x	x	x
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	x	x	x	x
Итого чистая ссудная задолженность	6 207 539	6 207 539	-	-	x	x	x	x

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

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 42 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 42,2 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 32,1 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 35,1 млрд. руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 43,3 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 44 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 38,1 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 38 млрд. руб.).

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

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

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

	1 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Удерживаемые до погашения		
	Балансовая стоимость	в том числе		Балансовая стоимость	в том числе	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
ОФЗ, из них	14 753 707	246 946	1	101 888 921	3 075 817	3 320 103
-переданные по операциям РЕПО	6 174 373	103 381	-	73 900 906	2 173 008	2 170 336
Корпоративные еврооблигации, из них:	1 695 377	34 963	27 860	1 866 087	38 507	26 240
-переданные по операциям РЕПО	1 568 858	32 385	25 375	1 726 853	35 668	23 900
Корпоративные облигации, из них:	2 594 211	70 587	606	2 603 411	71 248	296
-переданные по операциям РЕПО	-	-	-	83 513	1 638	-
Муниципальные облигации	505 303	2 916	-	506 095	3 047	-
Учтенные векселя кредитных организаций	108 207	-	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(119 048)	(220)	(47)	-	x	x
Итого	19 537 757	355 192	28 420	106 864 514	3 188 619	3 346 639

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Государственное управление	15 259 010	102 395 016
Транспорт и связь	3 181 796	3 261 099
Оптовая и розничная торговля	991 958	1 092 422
Обрабатывающие производства	115 834	115 977
Финансовая деятельность	108 207	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(119 048)	-
Итого вложения в ценные бумаги	19 537 757	106 864 514

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

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Удерживаемые до погашения	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
ОФЗ	14 753 707	март 2033г.	101 888 921	февраль 2027г.- март 2033г.
Корпоративные еврооблигации	1 695 377	февраль 2021г. - апрель 2022г.	1 866 087	февраль 2021г. - апрель 2022г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	1 695 377	февраль 2021г.- апрель 2022г.	1 866 087	февраль 2021г.- апрель 2022г.
Корпоративные облигации	2 594 211	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	2 603 411	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	2 478 377	сентябрь 2022г.- август 2026г.	2 487 434	сентябрь 2022г.- август 2026г.
<i>Кредитный рейтинг BB-</i>	115 834	сентябрь 2026г.	115 977	сентябрь 2026г.
Муниципальные облигации	505 303	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	506 095	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2019 г. составила 20 081 519 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 01.07.2019 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 июля	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	10 841
На 1 июля	10 841

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	3 553 298	5 660
<i>Корпоративные акции</i>	-	5 660
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 518	-
<i>ОФЗ</i>	3 549 780	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	3 339 368	4 768
<i>Средства кредитных организаций</i>	3 339 368	4 768

По состоянию на 01.07.2019 г. сделка по продаже ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – июль 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,48% годовых, по валютным активам 1,85% годовых (на 01.01.2019 г. – январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 25% годовых).

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

	1 июля 2019 года Оцениваемые по ССПСД	1 января 2019 года Имеющиеся в наличии для продажи
Чистые вложения в ценные бумаги:	11 655 941	18 560 925
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	8 716 652	11 165 003
<i>Корпоративные облигации</i>	2 939 289	7 395 922
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	10 270 864	16 314 228
<i>Средства кредитных организаций</i>	10 270 864	16 314 228

По состоянию на 01.07.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения июль 2019 года и среднюю процентную ставку по валютным активам 2,12% годовых (ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2019 г. – январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,66% годовых, по валютным активам – 0,30% годовых).

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Вложения в ценные бумаги:	7 743 231	75 711 272
ОФЗ	6 174 373	73 900 906
Корпоративные еврооблигации	1 568 858	1 726 853
Корпоративные облигации	-	83 513
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	7 375 559	71 967 193
Средства кредитных организаций	7 375 559	71 967 193

По состоянию на 01.07.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения июль 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,45% годовых, по валютным активам – 2,15% 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 11 083 812 тыс. руб. (см. пояснения 5.3, 5.5);
- по сделкам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, в размере 4 332 658 тыс. руб. (см. пояснение 5.13).

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

В отношении переданных финансовых активов

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

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

- Банком были переданы в залог следующие активы:
 - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 42 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 32,1 млрд. руб.);
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 43,3 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 38,1 млрд. руб.);
 - ценные бумаги залоговой стоимостью 11 млрд. руб. (балансовая стоимость – 11,7 млрд. руб.);
 - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,7 млрд. руб.).
- связанными сторонами были переданы в залог права требования на общую сумму 5,8 млрд. руб.

Договоры залога действуют до полного исполнения обязательств по договорам займа.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через 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 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по ССПСД			Имеющиеся в наличии для продажи		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Чистые вложения в ценные бумаги	9 160 368	8 573 509	17 733 877	-	8 586 573	8 586 573
Корпоративные еврооблигации	5 264 411	1 169 847	6 434 258	-	1 125 333	1 125 333
Корпоративные облигации	3 895 957	7 403 662	11 299 619	-	7 461 240	7 461 240
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
Займ ГК «АСВ»	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000

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

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

	1 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Удерживаемые до погашения		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги	-	3 099 514	3 099 514	10 829 480	3 025 993	13 855 473
ОФЗ	-	-	-	10 829 480	-	10 829 480
Корпоративные облигации	-	2 594 211	2 594 211	-	2 519 899	2 519 899
Муниципальные облигации	-	505 303	505 303	-	506 094	506 094
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
Займ ГК «АСВ»	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000

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

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

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

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

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

Номер счета		1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
		Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	105 083 853	11,52	97 159 376	9,24
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	167 026 117	18,31	170 341 642	16,21
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	640 060 675	70,17	783 495 454	74,55
Итого		912 170 645	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 июля 2019 года					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:	-	-	279 387 492	279 387 492	285 782 883
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	138 137 853	138 137 853	138 930 144
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	61 802 149	61 802 149	67 361 869
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	18 446 944	18 446 944	18 482 067
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18 958 114	1 123 405	-	20 081 519	19 537 757
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	27 862 203	27 862 203	27 862 257
Средства клиентов	-	-	274 355 963	274 355 963	274 051 140
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	52 817 085	52 817 085	90 494 941
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	441 120	441 120	441 120
1 января 2019 года					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, из них:	-	-	283 631 115	283 631 115	281 966 498
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	129 627 501	129 627 501	126 390 346
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	72 473 964	72 473 964	73 862 553
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	28 933 100	28 933 100	29 103 994
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109 670 595	705 175	-	110 375 770	106 864 514
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 ГК «АСВ»	-	-	47 579 630	47 579 630	90 495 606
Выпущенные долговые обязательства	-	-	802 449	802 449	802 449

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

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

Справедливая стоимость займов, полученных от ГК «АСВ», была определена Банком на основании модели оценки дисконтирования будущих денежных потоков с использованием условных рыночных ставок в диапазоне от 10,38% до 11,25% (на 01.01.2019 г. – от 11,49% до 12,37%) в зависимости от срочности транша. Если бы Банк применял условные рыночные ставки на 100 б.п. больше (100 б.п. меньше), справедливая стоимость займов, полученных от ГК «АСВ», была бы на 2 496 762 тыс. руб. меньше (на 2 663 537 тыс. руб. больше).

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

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

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

5.12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Штрафы, пени, неустойки	1 980 825	2 008 333
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	1 424 288	2 708 969
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	453 953	585 030
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	411 309	158 943
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	224 910	252 789
Требования по поставке иностранной валюты по банкнотным сделкам с банками-контрагентами	77 441	-
Расчеты по операциям с банковскими картами	28 236	33 581
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 889
Прочее	376 005	496 791
Итого прочие финансовые активы	4 976 967	6 246 325
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 424 168)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 519 583)	-
Всего прочие финансовые активы	2 457 384	3 822 157
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	916 892	840 310
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	116 925	134 175
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	88 742	76 391
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	36 512	40 984
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	9 932	9 409
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 388	1 204
Прочее	1 391 514	1 430 679
Итого прочие нефинансовые активы	2 561 905	2 533 152
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 327 626)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 331 090)	-
Всего прочие нефинансовые активы	1 230 815	1 205 526
Всего прочие активы	3 688 199	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)	(1 126 752)
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	235 408	(879 149)
Списание	(79 208)	(90 466)
На 1 июля	3 907 994	4 195 178

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	(57 321)
На 1 июля	(57 321)

5.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	2 089 711	2 447 508
Срочные депозиты и кредиты	100 040	635 398
Прочие привлеченные средства, в том числе:	25 608 390	89 467 306
<i>Договоры прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО)</i>	20 986 326	88 286 657
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	64 116	1 408 835
Итого средства кредитных организаций, в том числе	27 862 257	93 959 047
<i>Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>5 837</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 01.07.2019 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 4 332 658 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

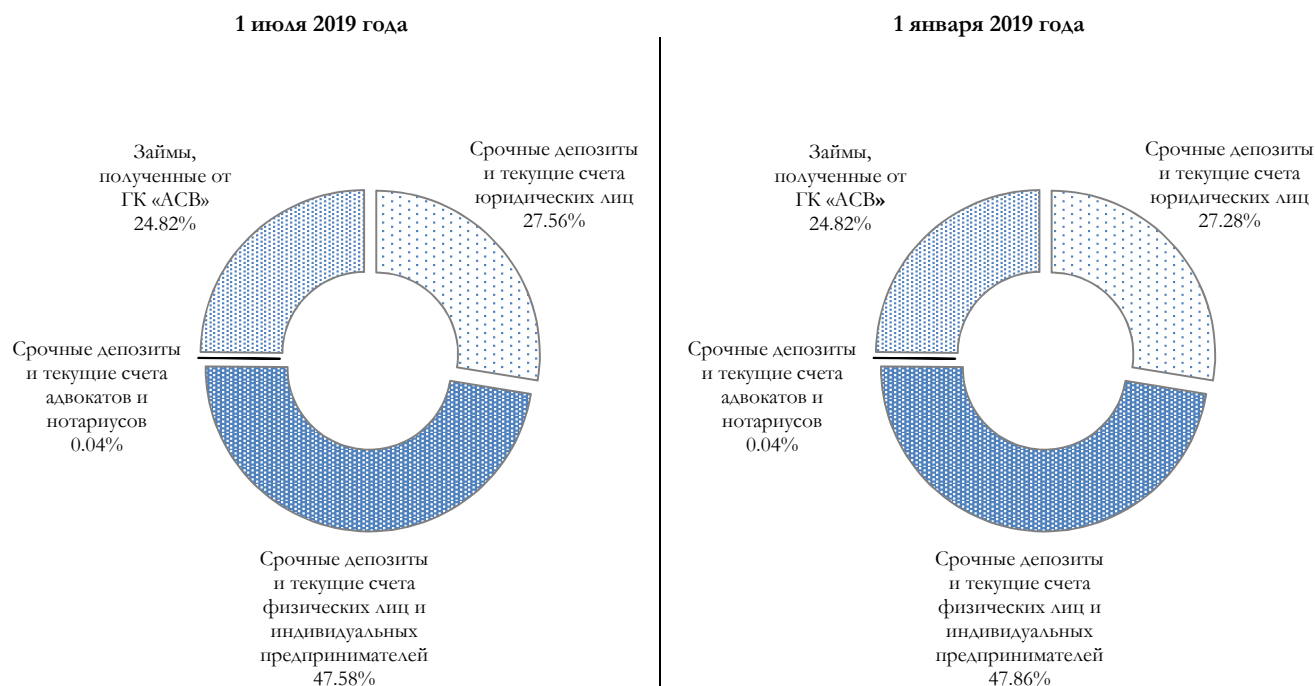
Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	165 002 105	164 879 655
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>45 108 019</i>	<i>49 631 612</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>119 788 174</i>	<i>115 127 807</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>105 912</i>	<i>120 236</i>
Текущие счета	109 049 035	109 242 285
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>55 363 583</i>	<i>49 852 776</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>53 663 617</i>	<i>59 360 027</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>21 835</i>	<i>29 482</i>
Займы, полученные от ГК «АСВ»	90 494 941	90 495 606
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	364 546 081	364 617 546
<i>Начисленные проценты</i>	<i>859 888</i>	<i>515 801</i>

По состоянию на 01.07.2019 г. общая сумма средств, привлеченных Банком по десяти крупнейшим клиентам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 18 831 817 тыс. руб. или 5,2% 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	173 451 791	174 487 834
Частные компании	98 982 783	97 689 272
Государственные и бюджетные организации	91 983 760	92 290 722
Адвокаты и нотариусы	127 747	149 718
Средства клиентов	364 546 081	364 617 546

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	173 451 791	174 487 834
Государственные структуры	91 983 760	92 290 722
Торговля и пищевая промышленность	28 442 557	24 656 877
Строительство	18 135 921	19 091 446
Услуги	16 526 224	16 677 361
Инвестиционная и финансовая деятельность	15 962 072	14 804 478
Промышленное производство	10 798 078	10 028 511
Транспорт и связь	2 784 980	2 940 425
Химическая промышленность	1 286 954	1 128 455
Энергетика	656 649	595 093
Адвокаты и нотариусы	127 747	149 718
Прочее	4 389 348	7 766 626
Средства клиентов	364 546 081	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 – Минпромторг);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 24.05.2017 г. № 620 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидии акционерному обществу «Российский экспортный центр» г. Москва, на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам и иным инструментам финансирования, аналогичным кредиту по экономической сути, предоставляемым коммерческими банками» – от Акционерного общества «Российский экспортный центр»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах» – от Министерства сельского хозяйства Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным

(ипотечным) кредитам (займам), 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 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528	7 075	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	7 075	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 г. № 364	31 874	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 г. № 961	8 290	2 500
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	8 290	2 500
Итого сумма, предоставленная в рамках государственной субсидии и других форм государственной помощи	47 239	2 500
Итого сумма, повлиявшая на финансовый результат	15 365	2 500

В рамках государственных субсидий и других форм государственной помощи по постановлениям № 220, 620, 1711 в 1 полугодие 2019 года и в 1 полугодие 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Выпущенные векселя, в том числе:	235 988	549 904
- процентные	4 457	164 533
- дисконтные	231 531	385 371
Начисленные проценты по выпущенным векселям	19	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	(10 540)	x
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 120	802 449

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 г. составили от 1,5 % до 8 % (на 01.01.2019 г. – от 1,5 % до 8,2 %). Выпущенные векселя по состоянию на 01.07.2019 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 июля 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	677 112	626 051
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	444 508	574 767
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	309 275	1 504 203
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	269 046	107 830
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	197 721	9 794
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	180 625	451 093
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	155 031	127 582
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	95 692	94 593
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	84 693	123 258
Расчеты по операциям с банковскими картами	64 740	76 594
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	28 941	5 308
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам кредитной организации	27 430	-
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	17 876	1 957
Обязательства по оплате/возврату комиссий	16 639	55 121
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	14 822	21 847
Обязательства по переводам денежных средств	9 870	9 889
Оплата услуг Банка России	8	10 012
Прочее	378 019	339 201
Итого прочие финансовые обязательства	2 972 048	4 139 100
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	309 021	94 368
Налог на добавленную стоимость, полученный	179 620	179 030
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	11 094	12 544
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	1 475	52 499
Прочее	42 511	45 016
Итого прочие нефинансовые обязательства	543 721	383 457
Итого прочие обязательства	3 515 769	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 июля 2019 года	1 января 2019 года
По выданным гарантиям	1 243 480	1 470 129
По кредитному договору физического лица	-	153 224
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств на основании исполнительного листа	1 374 442	186 248
Итого условные обязательства некредитного характера, в том числе	2 617 922	1 809 601

В составе условных обязательств некредитного характера (счет № 91318) по выданным гарантиям на 01.07.2019 г. отражены требования ОАО «Волгоцеммаш» (бенифициар) к Банку о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, предоставленным ООО «Преминум Инжиниринг» (принципал), на общую сумму 1 243 480 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» были поданы кассационные жалобы на решение от 28.06.2018 г. и постановление от 16.10.2018 г. Постановлением Арбитражного суда от 25.02.2019 г. и Определением Верховного суда Российской Федерации от 03.06.2019 г. предыдущие судебные акты оставлены без изменения, кассационные жалобы ОАО «Волгоцеммаш» – без удовлетворения.

Также в составе условных обязательств некредитного характера (счет № 91318) отражены средства в размере 1 198 436 тыс. руб. (19 000 тыс. долларов США) по заявлению Конкурсного управляющего ООО «Оникс Эстейт» в рамках дела о банкротстве ООО «Оникс Эстейт» о признании недействительным Договора уступки прав требования, заключенного между ООО «Оникс Эстейт» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Определением Арбитражного суда Краснодарского края от 30.05.2019 г. заявление принято судом к рассмотрению. Судебное заседание назначено на август 2019 года.

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

	2019	2018
На 1 января	94 368	86 874
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	352 176	33 743
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(137 523)	(32 230)
На 1 июля	309 021	88 387

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

	1 июля 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:	94 219 561	525 129	101 917 275	483 234
Неиспользованные кредитные линии	74 770 377	451 627	82 547 843	448 524
Выданные гарантии и поручительства	17 967 173	73 502	17 920 780	34 710
Аккредитивы	1 482 011	-	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	865 699	585 414
Резервы, восстановленные в отчетном периоде	(846 388)	(496 198)
На 1 июля	502 545	547 330

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	659 858
Корректировка резервов на возможные потери, восстановленных в отчетном периоде	(637 274)
На 1 июля	22 584

5.19. Собственные средства

По состоянию на 01.07.2019 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2019 г. – 36 013 469 735 рублей 70 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 01.01.2019 г. – 360 134 697 357 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая.

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

Дивиденды по итогам 2018 финансового года не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За первое полугодие 2019 года Банком получена прибыль в размере 9 352 732 тыс. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года на 62,1% (прибыль за первое полугодие 2018 года – 5 768 264 тыс. руб.).

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

Существенное изменение доходов и расходов в 1 полугодии 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 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 года показал следующие изменения:

- увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1, 1.2). В указанных статьях отражен перенос на балансовые счета процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах, на сумму 13 050 657 тыс. руб.;
- увеличение расходов от создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, (ст. 4). В указанной статье отражено начисление резервов на возможные потери по процентам, перенесенным с внебалансовых счетов, на сумму 12 543 726 тыс. руб. Кроме того, на увеличение расходов от создания резервов повлияло досоздание во 2 квартале 2019 года резервов по активам, включенным в ПФО, с опережением установленного ПФО графика;
- увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (ст. 9) на 11 764 442 тыс. руб. связано с реализацией во 2 квартале 2019 года портфеля ОФЗ;
- уменьшение операционных расходов (ст. 21) в связи с отсутствием в 1 полугодии 2019 года отрицательного финансового результата по сделкам уступки прав требования по проблемным кредитам, влияние которого в 1 полугодии 2018 года составляло более 12 млрд. руб. Кроме того, в 1 полугодии 2019 года в составе указанной статьи была отражена отрицательная переоценка по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 4 113 854 тыс. руб.;
- увеличение доходов от участия в капитале других юридических лиц (ст. 13) в связи с отсутствием в 1 полугодии 2019 года отрицательного финансового результата по сделкам реализации инвестиций в акции и доли дочерних компаний, влияние которого в 1 полугодии 2018 года составило более 5 млрд. руб. Кроме того, в 1 полугодии 2019 года в составе указанной статьи были отражены положительная корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долевые ценные бумаги дочерних и зависимых компаний и паи паевых инвестиционных фондов в размере 4 200 774 тыс. руб. и начисление резерва на возможные потери по вложениям в доли дочерней компании в размере 3 105 519 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 ССПСД	24 026	213 667	(189 641)
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	25 930	(25 919)
по вложениям в дочерние и зависимые хозяйственные общества и паевые инвестиционные фонды	3 497 491	-	3 497 491
по средствам, размещенным в кредитных организациях	178	250 745	(250 567)
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 ССПСД	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 июля 2019 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (форма № 0409807).

Номер строки	Наименование статьи	Амортизированная стоимость	ССПСА	ССПУ	Неприменим МСФО (IFRS) 9	Итого
		с применением метода ЭПС*		без применения метода ЭПС		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	34 208 920	1 414 479	858 643	1 289	36 483 331
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 213 901	-	-	-	1 213 901
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 723 625	-	391 536	1 289	30 116 450
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	3 271 394	1 414 479	467 107	-	5 152 980
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(11 342 205)	-	-	(5 377)	(11 347 582)
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(2 695 701)	-	-	-	(2 695 701)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(8 641 977)	-	-	(5 377)	(8 647 354)
2.3	по выпущенным ценным бумагам	(4 527)	-	-	-	(4 527)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22 866 715	1 414 479	858 643	(4 088)	25 135 749
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	(21 474 586)	(4 145)	102 130	47 851	(21 328 750)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 392 129	1 410 334	960 773	43 763	3 806 999
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	808 802	-	808 802
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	-	(364 676)	-	-	(364 676)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	11 764 442	-	-	-	11 764 442
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	280 163	280 163
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(594 464)	(594 464)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	37 642	37 642
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	4 540	1 042 612	1 047 152
14	Комиссионные доходы	2 091	-	-	5 299 411	5 301 502
15	Комиссионные расходы	-	-	-	(1 688 458)	(1 688 458)
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(200 762)	-	-	(200 762)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(10 576)	-	-	-	(10 576)
18	Изменение резерва по прочим потерям	(121 160)	-	-	(318 453)	(439 613)
19	Прочие операционные доходы	3 645 982	-	107 549	419 547	4 173 078
20	Чистые доходы (расходы)	16 672 908	844 896	1 848 521	4 521 763	23 888 088
21	Операционные расходы	(774 227)	-	(4 125 967)	(8 859 192)	(13 759 386)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15 898 681	844 896	(2 277 446)	(4 337 429)	10 128 702
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	(775 970)	(775 970)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15 898 681	844 896	(2 277 446)	(5 101 497)	9 364 634
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	(11 902)	(11 902)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 898 681	844 896	(2 277 446)	(5 113 399)	9 352 732

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

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	240 442	-
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	12 616	35 036
Чистые доходы (расходы) по ПФИ – активы	555 744	771 308
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808 802	806 344

6.5. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	280 163	21 148
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(594 464)	(330 646)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(314 301)	(309 498)

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

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

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	514 852	587 485
Прочие налоги, в том числе:	407 284	410 900
НДС	352 255	348 194
Налог на имущество	45 935	48 393
Земельный налог	5 660	4 269
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	418	5 138
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	86	711
Транспортный налог	72	275
Прочие налоги	2 858	3 920
Изменение отложенного налога на прибыль	(146 166)	(46 227)
Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	775 970	952 158

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

	1 июля 2019 года		1 июля 2018 года	
	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 128 702		6 720 422	
Прибыль за вычетом налогов на себестоимость	9 721 418		6 309 522	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	1 944 284	20%	1 261 904	20%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
Доход по специальной налоговой ставке	(200 878)	(2%)	(235 873)	(4%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(1 235 620)	(13%)	(448 542)	(7%)
Расходы, не учитываемые при налогообложении	7 066	-	9 996	-
Расход по налогу на прибыль	514 852	5%	587 485	9%

По состоянию на 01.07.2019 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 – 2 408 720 тыс. руб.;
- № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 6 443 249 тыс. руб.;
- № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 5 965 472 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 (1 684 162) тыс. руб.

Изменение требований по отложенному налогу в 1 полугодии 2019 года в отношении временных разниц и убытков, перенесенных на будущее, отражены в ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

6.7. Информация о вознаграждении работникам

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

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	5 356 603	5 005 664
Заработная плата сотрудникам	4 218 771	3 944 692
Налоги и отчисления по заработной плате	1 023 462	984 776
Прочие выплаты	114 370	76 196
Долгосрочные вознаграждения	28 269	8 662
Итого вознаграждения	5 384 872	5 014 326

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 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года составляют:

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	211 940	213 439

6.9. Информация об операционных расходах

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

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Вознаграждения работникам	5 384 872	5 014 326
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 113 854	-
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	757 981	13 035 802
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	465 516	495 086
Амортизация основных средств и нематериальных активов	458 555	378 363
Расходы на содержание, ремонт и обслуживание основных средств	392 939	412 926
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	326 301	251 762
Организационные и управленческие расходы, включая плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности, командировки, представительские расходы, аудит и т.д.	305 353	278 340
Расходы на рекламу	263 645	113 591
Расходы на услуги связи	208 705	191 931
Расходы на консультационные и информационные услуги	188 825	161 880
Плата за сопровождение ПО	176 509	200 898
Расходы от списания стоимости запасов	144 251	293 602
Расходы на охрану	138 829	139 526
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	67 656	31 616
Расходы на страхование	65 712	65 427
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	65 434	76 601
Расходы по корректировкам, уменьшающим стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	13 720	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	20 405
Прочие операционные расходы	220 729	109 703
Итого операционные расходы	13 759 386	21 271 785

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

По состоянию на 01.07.2019 г. источники капитала Банка составили 68 127 069 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 10 690 222 тыс. руб. с 57 436 847 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 9 352 732 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 1 327 411 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 10 079 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 483 657 тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 146 166 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (12 599) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (2 519) тыс. руб. При этом, в составе изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 204 907 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018 г. источники капитала Банка составили 58 117 977 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 4 882 107 тыс. руб. с 53 235 870 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 5 768 264 тыс. руб. за счет прибыли за 1 полугодие 2018 года;
- уменьшения прочего совокупного дохода на сумму 893 921 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 5 046 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 1 397 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» суммы превышения стоимости последующей перепродажи акций над стоимостью выкупа этих акций;
- реализации собственных акций, ранее выкупленных у акционеров на сумму 1 321 тыс. руб.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме (842 647) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 46 228 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (6 307) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (1 261) 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 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Денежные средства	18 959 616	14 805 262
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	10 112 863	11 515 863
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	5 050 791	2 104 838
Итого денежные средства и их эквиваленты	34 123 270	28 425 963

Отток денежных средств от операционной деятельности за 1 полугодие 2019 года составил 94 167,9 млн. руб. (отток за 1 полугодие 2018 года - 29 720,8 млн. руб.).

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 1 полугодие 2019 года составил 96 790,9 млн. руб. (приток за 1 полугодие 2018 года - 25 789,8 млн. руб.).

9. Управление капиталом

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

Компоненты капитала	1 июля 2019 года	Изменение	1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	45 144 613	43 264	45 101 349
- базовый капитал	45 144 613	43 264	45 101 349
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	8 830 380	4 414 346	4 416 034
Итого собственные средства (капитал)	53 974 993	4 457 610	49 517 383

По состоянию на 01.07.2019 г. основной капитал Банка составил 45 144 613 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 43 264 тыс. руб. Дополнительный капитал Банка составил 8 830 380 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 4 414 346 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка составили 53 974 993 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 4 457 610 тыс. руб.

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

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

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

Нормативы	Предельное значение	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%	9,2%	9,6%
Достаточности основного капитала, Н1.2	6,0%	9,2%	9,6%
Достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	10,9%	10,4%
Финансового рычага, Н1.4	3,0%	9,4%	8,2%
Максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	18,7%	20,4%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	14,7%	25,7%

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

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

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

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

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

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

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 июля 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	-	-	-	-	18 959 616	-	18 959 616
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	281 401	-	-	12 130 515	-	12 411 916
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	2 299 053	-	2 299 053
Средства в кредитных организациях	448 263	30 700	-	159 075	4 412 792	-	5 050 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 648	-	31 821 141	-	6 207 539	38 032 328
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	75 826 109	140 877 370	5 926 347	46 063 976	350 349	16 738 732	285 782 883
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2 819 559	6 880 169	39 043 627	48 743 355
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	3 094 192	-	16 443 565	19 537 757
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	17 359 335	17 359 335
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 126 495	1 126 495
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	12 408 721	12 408 721
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 760 792	14 760 792
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	461 352	357 258	116 615	-	-	10 198	945 423
Прочие активы	62 456	2 000 240	14 157	517 158	1 023	1 092 565	3 688 199
Всего активов	76 798 180	143 550 617	6 057 119	84 475 101	42 735 064	125 191 569	478 807 650
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 268 376	164 854 264	48 352 426	23 324 190	28 616	104 580 466	392 408 338
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	925 570	-	23 319 058	25 673	3 591 956	27 862 237
<i>Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями</i>	51 268 376	163 928 694	48 352 426	5 132	2 943	100 988 510	364 546 081
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе ипотечных кредитополучателей</i>	1 239 602	161 397 400	10 294 572	-	-	-	172 931 574
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 648	-	11 377 857	-	-	11 381 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 438	208 852	13 813	17	-	-	441 120
<i>Оценяемые по амортизированной стоимости</i>	218 438	208 852	13 813	17	-	-	441 120
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	313 025	319 541	277 321	35 356	85 107	2 408 720	2 408 720
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	126 649	387 204	6 831	-	-	2 485 419	3 515 769
Всего обязательств	51 926 488	165 773 509	48 650 391	34 737 420	113 723	109 479 050	410 680 581
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)	-	-	-	-	-	364 244	364 244
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 305 954	4 305 954
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	204 907	204 907
Неиспользованная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	25 437 821	25 437 821
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	68 127 069	68 127 069
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	106 374 874	6 822 505	3 080 905	94 344 981	-	591 939	211 215 204
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 656 982	-	310 191	-	-	-	17 967 173
Условные обязательства некредитного характера	2 441 922	-	176 000	-	-	-	2 617 922

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 условным 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 условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и 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 за 1 полугодие 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:	9 018 323	20 847 505	2 901 326	2 596 042	17 216 335	17 149 353	(33 245 553)	36 483 331
от размещения средств в кредитных организациях	96 198	-	-	767 938	5 682	344 083	-	1 213 901
от ссуз, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 373 039	15 646 407	1 158 398	80	300	5 938 226	-	30 116 450
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	724 705	107 918	4 320 357	-	5 152 980
Трансфертные доходы	1 549 086	5 201 098	1 742 928	1 103 319	17 102 435	6 546 687	(33 245 553)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(4 739 662)	(10 058 981)	(786 360)	(2 276 492)	(16 277 813)	(10 453 827)	33 245 553	(11 347 582)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(171)	-	(1 495 839)	(1 445)	(1 198 246)	-	(2 695 701)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(2 050 498)	(3 610 396)	(467 683)	(123)	-	(2 518 654)	-	(8 647 354)
по выпущенным ценным бумагам	(2 716)	(1 599)	(212)	-	-	-	-	(4 527)
Трансфертные расходы	(2 686 448)	(6 446 815)	(318 465)	(780 530)	(16 276 368)	(6 736 927)	33 245 553	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 278 661	10 788 524	2 114 966	319 550	938 522	6 695 526	-	25 135 749
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссузам, ссудой и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(4 036 825)	(5 183 415)	(631 960)	(49 529)	(257)	(11 426 764)	-	(21 328 750)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(3 104 600)	(5 604 312)	(680 970)	(464)	(339)	(6 006 197)	-	(15 396 882)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	241 836	5 605 109	1 483 006	270 021	938 265	(4 731 238)	-	3 806 999
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 135	-	-	785 704	(29)	(8)	-	808 802
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(33 143)	-	-	-	(33 143)
Чистые доходы от операций с прочий совокупный доход	-	-	-	(366 377)	-	1 701	-	(364 676)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	(223)	-	-	-	11 764 442
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(83)	163 814	-	(25 157)	134 768	6 821	-	280 163
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(68 790)	(187 627)	(80)	(337 933)	(10)	(24)	-	(594 464)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	37 642	-	-	-	-	-	-	37 642
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	7 857	-	1 039 295	-	1 047 152
Комиссионные доходы	655 084	1 606 630	2 943 664	81 002	-	15 122	-	5 301 502
Комиссионные расходы	(187 724)	(650 724)	(793 332)	(41 345)	(115)	(15 218)	-	(1 688 458)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	11 525	18 402	2 155	188 037	-	-	(220 119)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(8 237)	(20 675)	(12 683)	(8 270)	-	(170 254)	220 119	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(7 071)	(25 526)	(168 165)	-	(200 762)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(5 213)	-	(5 363)	-	(10 576)
Изменение резерва по прочим потерям	145 478	(299 385)	(12 554)	(59)	(342)	(272 751)	-	(439 613)
Прочие операционные доходы	1 111 699	935 827	87 419	1 828	-	2 747 073	(710 768)	4 173 078
Чистые доходы (расходы)	1 961 565	7 171 371	3 697 595	509 658	1 047 011	10 211 656	(710 768)	23 888 088
Операционные расходы	(1 216 110)	(5 949 779)	(1 977 719)	(325 737)	(31 663)	(4 969 146)	710 768	(13 759 386)
Прибыль (убыток) до налогообложения	745 455	1 221 592	1 719 876	183 921	1 015 348	5 242 510	-	10 128 702
Возмещение (расход) по налогам	(39 101)	(201 315)	(66 041)	(15 557)	(1 064)	(452 892)	-	(775 970)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	708 206	1 034 410	1 654 013	168 364	1 014 284	4 785 357	-	9 364 634
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(1 852)	(14 133)	(178)	-	-	4 261	-	(11 902)
Прибыль (убыток) за отчетный период	706 354	1 020 277	1 653 835	168 364	1 014 284	4 789 618	-	9 352 732

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 1 полугодие 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:	5 497 868	19 012 815	2 202 239	2 067 827	16 383 991	12 689 194	(31 296 467)	26 557 467
от размещения средств в кредитных организациях	90 009	-	-	228 588	5 641	227 244	-	551 482
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 232 081	13 449 393	544 631	107	-	392 383	-	18 618 595
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	210 514	-	1 137 593	136 469	5 902 814	-	7 387 390
Трансфертные доходы	1 175 778	5 352 908	1 657 608	701 539	16 241 881	6 166 753	(31 296 467)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(4 017 084)	(9 158 355)	(780 275)	(1 867 991)	(15 182 412)	(8 695 614)	31 296 467	(8 405 264)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(494)	-	(1 360 920)	(1 223)	(1 396 826)	-	(2 759 463)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(734 173)	(3 698 457)	(518 952)	(670)	-	(678 710)	-	(5 630 962)
по выпущенным ценным бумагам	(4 405)	(5 068)	(5 365)	(1)	-	-	-	(14 839)
Трансфертные расходы	(3 278 506)	(5 454 336)	(255 958)	(506 400)	(15 181 189)	(6 620 078)	31 296 467	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 480 784	9 854 460	1 421 964	199 836	1 201 579	3 993 580	-	18 152 203
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	(1 429 627)	7 018 319	67 233	(2 712)	44	83	-	5 653 340
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	51 157	16 872 779	1 489 197	197 124	1 201 623	3 993 663	-	23 805 543
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34 886)	(24 258)	-	865 488	-	-	-	806 344
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	155 665	-	-	-	155 665
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(81 340)	5 892	135 118	-	59 670
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 208	158 598	-	(57 663)	(139 080)	58 085	-	21 148
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	204 456	-	-	(535 102)	-	-	-	(330 646)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(189 711)	-	-	-	-	-	-	(189 711)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	22 054	-	(5 637 305)	-	(5 615 251)
Комиссионные доходы	456 414	3 620 391	1 659 653	76 051	-	13 077	-	5 825 586
Комиссионные расходы	(52 467)	(1 576 831)	(25 817)	(57 617)	(2)	(42 807)	-	(1 755 541)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	40 585	368 917	-	53 136	-	-	-	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(20 927)	(360 342)	(41 633)	(9 948)	-	(29 788)	(462 638)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5 036 114	-	5 036 114
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(83 932)	(66 454)	(34 188)	133	-	(2 351)	-	(186 792)
Прочие операционные доходы	46 432	154 443	36 262	-	-	612 712	(489 771)	360 078
Чистые доходы (расходы)	418 329	19 147 243	3 083 474	627 981	1 068 433	4 136 518	(489 771)	27 992 207
Операционные расходы	(1 225 414)	(17 739 687)	(1 675 990)	(298 980)	(30 766)	(790 719)	489 771	(21 271 785)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(807 085)	1 407 556	1 407 484	329 001	1 037 667	3 345 799	-	6 720 422
Возмещение (расхода) по налогам	(49 614)	(186 067)	(72 901)	(91 542)	(1 143)	(550 891)	-	(952 158)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(856 352)	1 212 591	1 335 552	237 459	1 036 524	2 797 228	-	5 763 002
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(347)	8 898	(969)	-	-	(2 320)	-	5 262
Прибыль (убыток) за отчетный период	(856 699)	1 221 489	1 334 583	237 459	1 036 524	2 794 908	-	5 768 264

11. Операции со связанными сторонами

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

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

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 18 586 243 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 13 783 684 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 10 197 716 тыс. руб.), обеспечены недвижимостью и движимым имуществом, чья справедливая стоимость меньше балансовой стоимости кредитов. Оставшиеся кредиты, выданные связанным сторонам, не имеют обеспечения.

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

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

1 июля 2019 года

1 января 2019 года

	1 июля 2019 года				1 января 2019 года					
	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка
Активы										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 585	-	-	-	-	-	-	-	157 604
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	30 574 554	11 972	2 771 624	27 181 449	-	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	-	(433 793)	(147)	(1 857 175)	(21 909 053)	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	30 140 761	11 825	914 449	5 272 396	-	23 753 171	26 786	330 476	10 453 919
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов	-	-	-	-	25 898 341	-	-	-	-	27 010 200
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 739 337)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(8 587 432)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	17 310 909	-	-	-	-	16 270 863
Прочие активы до вычета резервов	-	8 640	-	108 210	31	-	4 229	-	109 144	71
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(212)	-	(96 615)	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(3)	-	(104 407)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	8 637	-	3 803	31	-	4 017	-	12 529	71
Пассивы										
Средства кредитных организаций	-	270 131	-	-	-	-	297 256	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	5 552 559	418 500	139 115	8 822 418	-	3 609 761	295 089	183 032	3 647 014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 302	-	-	-	-	157 896	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-
Прочие обязательства	-	1 327	262 376	13	179	-	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	-	(83)	-	(2)	-	-	-	-	(2)	-
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	2 954 686	-	1 120	-	-	7 699 845	-	156	3 262 258
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	-	184 249	-	-	-	-	301 967	-	-	-

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.07.2019 г. в размере 262 376 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 537 622 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 220 748 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 полугодие 2019 года						1 полугодие 2018 года					
	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные акционеру	Ключевой управленский персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компани, подконтрольные акционеру	Ключевой управленский персонал	Прочие связанные стороны	Компани, находящиеся под контролем Банка		
Прогрессивные доходы, всего, в том числе:	-	1 243 596	1 070	173 928	5 846 921	-	1 133 136	1 389	820	-		
от размещения средств в кредитных организациях:	-	344 083	-	-	-	-	227 244	-	-	-		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	899 513	1 070	173 928	5 846 921	-	905 892	1 389	820	-		
Прогрессивные расходы, всего, в том числе:	-	(69 842)	(7 848)	(1 086)	(97 947)	-	(45 020)	(9 126)	(2 516)	(21 813)		
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(10 304)	-	-	-	-	(12 337)	-	-	-		
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(59 538)	(7 848)	(1 086)	(97 947)	-	(32 683)	(9 126)	(2 516)	(21 813)		
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	4 490 070	59	462 386	(11 028 445)	-	(612 104)	(22 467)	73 318	-		
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	-	6 620	-	23	200	-	860	-	1	-		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	1 039 287	-	-	-	-	(5 652 000)		
Комиссионные доходы	-	31 637	-	959	263	-	7 255	-	1 101	392		
Комиссионные расходы	-	-	-	(1)	-	-	(41)	-	(3)	-		
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 036 113		
Изменение резерва по прочим потерям	-	125	-	3	-	-	(1 892)	-	(3)	3		
Прочие операционные доходы	-	41 855	10 892	379	569	-	43 122	-	796	712		
Операционные расходы	-	(48 018)	(119 259)	(1 791)	(27 185)	-	(22 280)	(125 383)	(53 604)	(29 238)		

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Размер базовой прибыли за 1 полугодие 2019 года на одну акцию составил 0,026 руб. (за 1 полугодие 2018 года – 0,016 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.07.2018 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 полугодие 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 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.07.2019, 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	403 789 843	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	14 760 792	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 964 744	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 964 744	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 964 744
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	12 408 721	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 965 472	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	5 965 472
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	969 771	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	969 771
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 473 478	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	5 473 478
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	2 408 720	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.3	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.2 настоящей таблицы)	X	155 488	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	(155 488)
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	877 588	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	(877 588)
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	359 114 825	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8 965	«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	115 222	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-
8	«Резервный фонд»	27	1 800 673	«Резервный фонд»	3	1 800 673
9	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	25 437 821	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	16 085 089	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	16 074 969
9.2	нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	9 352 732	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	ч. 46	4 136 451
10	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	364 244	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч. 46	287 997
11	«Прочие активы»	13	3 688 199	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	ч. 46	(22)
12	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	4 305 954	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч. 46	4 305 954
13	«Безотзывные обязательства кредитной организации»	37	211 215 204	Субординированные кредиты (депозиты, займы)	ч. 46	100 000
X	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-4.1-4.2-5.3-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6+8+9.1+9.2+10+11+12+13	59	53 974 993

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	45 144 613	45 101 349
Собственные средства (капитал)	53 974 993	49 517 383
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	83,6%	91,1%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	309 471 875	316 554 419	24 757 750
2	при применении стандартизированного подхода	309 471 875	316 554 419	24 757 750
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:	2 304 980	4 212 478	184 398
7	при применении стандартизированного подхода	2 304 980	4 212 478	184 398
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	184 702	855 204	14 776
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	16 487 083	16 362 064	1 318 967
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	92 061 518	64 822 612	7 364 921
21	при применении стандартизированного подхода	92 061 518	64 822 612	7 364 921
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	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019
1	2	3	4	5
24	Операционный риск	62 540 063	55 674 888	5 003 205
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	11 489 725	16 915 403	919 178
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)	494 355 244	474 541 864	39 548 419

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 задоения величины РСК.

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 2.1 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. на 19 813 380 тыс. руб. обусловлено, в основном, ростом величины рыночного риска на 27 238 906 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Пояснение 5.3), увеличением операционного риска на 6 865 175 тыс. руб. в результате его пересчета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», при одновременном снижении кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 7 082 544 тыс. руб., кредитного риска контрагента на 1 907 498 тыс. руб., а также суммы активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250% на 5 425 678 тыс. руб.

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

13.3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	151 934 490	-	310 385 529	71 321 994
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 497	-	17 822 327	-
2.1	кредитных организаций	-	-	108 233	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	7 497	-	17 714 094	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	69 861 734	-	79 000 610	70 417 764
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 427 516	-	6 749 993	5 768 438
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 427 516	-	6 520 443	5 562 071
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	229 550	206 367
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	68 434 218	-	72 250 617	64 649 326
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	68 209 927	-	71 832 350	64 619 914
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	224 291	-	418 267	29 412
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 800 110	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 590 705	-	33 884 400	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 801 927	-	63 725 870	904 230
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 971 037	-	98 730 397	-
8	Основные средства	5 701 590	-	7 023 951	-
9	Прочие активы	-	-	7 397 864	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных активов на конец каждого месяца 2 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 активы Банка, отвечающим требованиям Указания № 4801-У.

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

Причины существенных изменений за отчетный период

Балансовая стоимость обремененных активов за 2 квартал 2019 года уменьшилась на 25 969 947 тыс. руб. с 177 904 437 тыс. руб. до 151 934 490 тыс. руб. за счет уменьшения объема привлечения денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги.

13.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	4 257 969	2 290 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: *	8 250 205	13 181 134
2.1	- банкам-нерезидентам	5 717 511	6 740 302
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 530 529	6 437 209
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	2 165	3 623
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: **.	33 259 191	19 623 581
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 997 105	19 157 129
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	262 086	466 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 010 043	2 810 476
4.1	- банков-нерезидентов	417 363	278 785
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	541 921	1 223 899
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 050 759	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 полугодии 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 полугодии 2019 года.

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

Уменьшение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с уменьшением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов в 1 полугодии 2019 года.

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 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	29 778 498	55.68%	16 580 995	31.95%	9 512 835	(23.73%)	(7 068 160)
1.1	ссуды	26 693 029	54.03%	14 421 992	27.65%	7 380 362	(26.38%)	(7 041 630)
2	Реструктурированные ссуды	39 823 523	39.35%	15 669 989	31.65%	12 605 712	(7.70%)	(3 064 277)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 933 963	12.99%	251 222	0.02%	435	(12.97%)	(250 787)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 174 336	36.27%	14 935 865	13.80%	5 681 920	(22.47%)	(9 253 945)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	61 681	32.59%	20 099	0.98%	603	(31.61%)	(19 496)
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	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 981 948	50.00%	2 490 975	0.89%	44 098	(49.11%)	(2 446 877)

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

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

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

13.5. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о значении норматива финансового рычага Банка раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 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 01.07.2019 г. значение норматива Н1.4 составило 9,4% и увеличилось по сравнению со значением на

01.01.2019 г. на 1,2 п.п. Изменение обусловлено уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

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

**Заместитель Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»**

А.В. Сазонов

**Заместитель Главного бухгалтера
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»**

С.В. Байдак

09.08.2019 г.

