



**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2020 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

Введение	17
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	18
2. Информация о наличии банковской группы	20
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	20
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	37
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	69
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	73
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	74
8. Управление капиталом	74
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	74
10. Операции со связанными сторонами	80
11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	83
12. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием №4482-У	83

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за "1" квартал 2020 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 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	27 341 280	22 415 546
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	8 529 832	15 643 021
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 429 374	2 323 584
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4 575 156	2 281 363
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4, 4.6, 4.9, 4.10	61 869 676	50 889 030
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.6, 4.7, 4.11	261 899 285	263 084 815
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 4.4, 4.9, 4.10	63 066 686	52 029 395
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.8, 4.9, 4.10, 4.11	23 915 629	4 717 522
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	17 022 946	17 018 400
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 009 664	992 023
10	Отложенный налоговый актив	5.7	10 299 430	10 299 430
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		16 728 087	14 648 080
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 310 705	1 110 571
13	Прочие активы	4.12	2 135 886	2 441 687
14	ВСЕГО АКТИВОВ		499 704 262	457 570 883
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		178 304	63 129
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11, 4.13, 4.14	405 714 780	381 174 170
16.1	средства кредитных организаций	4.11, 4.13	30 729 276	7 723 798
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11, 4.14	374 985 504	373 450 372
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		178 362 204	173 778 507
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4	15 567 174	557 157
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11, 4.16	1 342 488	1 262 506
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11, 4.16	1 342 488	1 262 506
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	29 467
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7	2 299 430	2 299 430
21	Прочие обязательства	4.17, 4.18	7 336 594	6 439 929
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.18	367 713	297 294
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		432 806 483	392 123 082
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.19	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)		901 451	1 006 776
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 104 537	4 104 598
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	4.3	149 930	130 939
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		23 927 718	22 391 345
36	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		66 897 779	65 447 801
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		243 431 347	217 294 149
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	37 295 782	31 541 892
39	Условные обязательства некредитного характера	4.18	183 649	81 000

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2020 г.



[Handwritten signature in blue ink]

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за "1" квартал 2020 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:		9 121 553	12 697 622
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		675 212	724 426
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6 488 276	10 136 116
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 958 065	1 837 080
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 957 952	5 673 065
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		140 177	1 414 972
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 804 940	4 254 948
2.3	по выпущенным ценным бумагам		12 835	3 145
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	5 163 601	7 024 557
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:	4.1, 4.6, 4.7, 5.1	-987 169	2 630 485
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.6	187 084	-1 485 983
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1, 4.6, 4.7, 5.1	4 176 432	9 655 042
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1, 5.3	-6 841 346	208 968
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-33 143
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5	14 557	-306 596
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.4	-856	-68
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	122 686	93 330
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1, 5.6	5 396 654	-378 636
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 558	35 233
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4 411	1 015 071
14	Комиссионные доходы	5.10	2 699 419	2 484 001
15	Комиссионные расходы	5.10	879 731	806 008
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	-19 376	-218 506
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8	-92 350	-24 851
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.12, 4.18	4 002	-238 217
19	Прочие операционные доходы		1 451 362	1 746 741
20	Чистые доходы (расходы)		6 038 422	13 232 361
21	Операционные расходы	5.1, 5.8, 5.9, 5.11	4 310 873	8 137 445
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 727 549	5 094 916
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	191 236	353 928
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 518 497	4 728 548
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		17 816	12 440
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.2	1 536 313	4 740 988

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	5, 5.2	1 536 313	4 740 988
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-76	-65
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-76	-65
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		-15	-13
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-61	-52
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-86 334	953 396
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-86 334	953 396
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-86 334	953 396
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-86 395	953 344
10	Финансовый результат за отчетный период		1 449 918	5 694 332

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2020 г.



Handwritten signature in blue ink.

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2020 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:	4.19	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.19	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		18 386 797	18 351 514	35
2.1	прошлых лет		18 386 797	16 149 448	35
2.2	отчетного года		0	2 202 066	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)		56 200 940	56 165 657	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		1 847 511	1 940 203	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 666 403	3 666 403	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		286 481	299 279	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	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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)		5 800 395	5 905 885	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	50 400 545	50 259 772	
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)	8	50 400 545	50 259 772	

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	8	5 910 584	5 045 481	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)	8	5 910 584	5 045 481	
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)	8	5 910 584	5 045 481	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	56 311 129	55 305 253	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		598 504 775	530 797 120	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		598 504 775	530 797 120	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		603 635 446	535 927 867	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8	8,421	9,469	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8	8,421	9,469	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8	9,329	10,320	
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		681 921	431 692	4, 7
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		5 068 703	5 055 905	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 базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в качестве отдельного раздела в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО "БАНК УРАЛСИБ" за 1 квартал 2020 год 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	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	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	8.75/RUONIA	8.64/RUONIA	9.68/RUONIA	9.57/RUONIA	9.41/RUONIA
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

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
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (H1.1) 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 (H1.1) 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 (H1.1) 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 (H1.1) 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 (H1.1) 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 648-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 регуляторной информации" сайта <https://www.ural-sib.ru/company/raskrytie-informatsii-bank-ural-sib/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tselyey/> (ссылка на сайт кредитной организации).

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2020 г.



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2020 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)

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, 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	6	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	730 827	-52	0	0	0	0	0	222 569	4 740 988	5 694 332
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 740 988	4 740 988
5.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	730 827	-52	0	0	0	0	0	222 569	0	953 344
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52	52
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	36 013 470	0	0	-37 513	4 315 982	0	0	1 800 673	0	0	222 569	20 816 050	63 131 231
13	Данные на начало отчетного года	6	36 013 470	0	0	1 006 776	4 104 598	0	0	1 800 673	0	0	130 939	22 391 345	65 447 801
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)	6	36 013 470	0	0	1 006 776	4 104 598	0	0	1 800 673	0	0	130 939	22 391 345	65 447 801
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	-105 325	-61	0	0	0	0	0	18 991	1 536 313	1 449 918
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 536 313	1 536 313
17.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	-105 325	-61	0	0	0	0	0	18 991	0	-86 395
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	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	60
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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	6	36 013 470	0	0	901 451	4 104 537	0	0	1 800 673	0	0	149 930	23 927 718	66 897 779



Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2020 г.

(Handwritten signature)

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2020 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	8	50 400 545	50 259 772	44 921 274	45 144 613	44 252 950
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		54 681 872	54 553 897	46 227 889	45 958 896	46 285 755
2	Основной капитал	8	50 400 545	50 259 772	44 921 274	45 144 613	44 252 950
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54 681 872	54 553 897	46 227 889	45 958 896	46 285 755
3	Собственные средства (капитал)	8	56 311 129	55 305 253	56 769 577	53 974 993	48 668 932
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		61 292 755	59 681 009	62 575 977	59 948 708	55 342 837
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		603 635 446	535 927 868	523 805 712	494 355 244	470 231 324
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8	8.4	9.5	8.7	9.2	9.5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.0	10.1	8.7	9.2	9.7
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	8.4	9.5	8.7	9.2	9.5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.0	10.1	8.7	9.2	9.7
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	9.3	10.3	10.8	10.9	10.4
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.0	11.0	11.7	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.		572 618 281			467 131 251			536 755 902			478 723 540			533 356 709		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8	8,8			10,8			8,4			9,4			8,3		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9,4			11,6			8,5			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	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		80,4			111,2			66,7			81,3			58,9		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		238,8			469,7			255,4			264,4			89,9		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		38,2			35,9			37,1			37,9			38,9		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			21.2	0	0	18.3	0	0	17.8	0	0	18.7	0	0	20.8	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		266,7			215,6			224,5			212,6			245,8		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,0			0,5			0,5			0,6			0,7		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,0			0,0			7,0			7,4			7,8		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.8	0	0	17.1	0	0	11.2	0	0	14.7	0	0	17.9	1	67
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		499 704 262
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)		848 698
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		13 699 859
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		47 442 452
7	Прочие поправки		13 360 506
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		548 334 765

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		470 768 273
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 800 395
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		464 967 878
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		3 295 835
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		848 698
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)		4 144 533
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		42 363 559
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		13 699 859
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)		56 063 418
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		117 669 421
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		70 226 969
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		47 442 452
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	50 400 545
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		572 618 281
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8	8,80

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2020



[Handwritten signature]

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2020 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:		-2 744 501	6 287 663
1.1.1	проценты полученные		9 121 535	10 917 091
1.1.2	проценты уплаченные		-2 499 458	-4 164 430
1.1.3	комиссии полученные		2 699 419	2 484 001
1.1.4	комиссии уплаченные		-879 731	-806 008
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-6 252 802	812 579
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-856	-68
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		122 686	93 330
1.1.8	прочие операционные доходы		859 627	529 960
1.1.9	операционные расходы		-5 654 931	-3 175 210
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-259 990	-403 582
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		25 159 401	-13 701 983
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-105 790	-121 214
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 549 489	-9 018 014
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 650 049	5 380 223
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		459 634	-4 428 408
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		115 175	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		21 341 512	-2 340 935
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8 835 503	-2 448 063
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 297 912	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-38 253	-282 343
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-175 846	-443 229
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	22 414 900	-7 414 320

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		-7 822 618	-2 681 967
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		835 999	3 333 203
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-18 888 459	-135 258
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-697 415	-278 387
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		462 473	233 236
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-26 110 020	470 827
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 697 888	-504 213
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 768	-7 447 706
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4,1	38 014 026	32 199 712
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1, 7	38 016 794	24 752 006

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2020 г.



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – Банк или ПАО «БАНК УРАЛСИБ») по состоянию на 01.04.2020 г. и за период, начинающийся с 01.01.2020 г. и заканчивающийся 31.03.2020 г. (включительно). Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России №4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание №4983-У), №4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание №4927-У) и №4482-У от 07.08.2017 г. «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).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года представлен в тысячах рублей;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года представлен в тысячах рублей;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года представлен в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года представлен в тысячах рублей;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года представлен в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года представлен в тысячах рублей.

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Годовому общему собранию акционеров, проведение которого планируется в июне 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» раскрыта 15.05.2020 г. на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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.

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.

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

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.

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Филиалы	6	6
Операционные офисы	103	103
Дополнительные офисы	163	162
Операционные кассы	-	-
Итого	272	271

За период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года был открыт 1 дополнительный офис.

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), осуществляемых совместно с частным инвестором Коганом Владимиром Игоревичем. В соответствии с Планом участия, контроль над Банком перешел к Когану Владимиру Игоревичу. Прежний контролирующий акционер Банка Цветков Николай Александрович сохранил миноритарный пакет акций Банка.

В связи со смертью в июне 2019 года Когана Владимира Игоревича, принадлежавший ему пакет акций Банка в декабре 2019 года перешел к Коган Людмиле Валентиновне в порядке наследования. Коган Людмила Валентиновна является лицом, контролирующим Банк.

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%;
- в декабре 2019 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займа на сумму 1,4 млрд руб. сроком на 10 лет. Процентная ставка по займу установлена на уровне 0,51%.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил подготовленный Банком План финансового оздоровления (далее по тексту – ПФО). ПФО рассчитан на период до 2025 года и содержит перечень мероприятий, результатом которых по итогам финансового оздоровления будет восстановление капитала до уровня, обеспечивающего адекватное покрытие принимаемых Банком рисков, в т.ч. 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 т.ч. 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. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль 01.04.2020
	01.04.2020	01.01.2020	
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»	99,8911	99,8845	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 «Астрцово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	-	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 «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
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 «Полос»	-	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	-	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	0,0000	0,0000	Банковские услуги

В январе 2020 года из состава участников банковской группы было исключено Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст» в связи с его ликвидацией.

В феврале 2020 года из состава участников банковской группы было исключено Общество с ограниченной ответственностью «Полос» в связи с его ликвидацией.

В марте 2020 года из состава участников банковской группы было исключено Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный» в связи с продажей 100% долей третьему лицу.

В марте 2020 года увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

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/>.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2019 г. №1621. Изменения в Учетную политику Банка в 1 квартале 2020 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).

Учет 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 по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО, 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.

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 возникало бы из-за того, что только часть инструментов оценивалась по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, только производные инструменты или только инструменты, предназначенные для торговли).

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

Используется метод учета на дату расчетов по заключаемой сделке.

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

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

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

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

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

- изменение справедливой стоимости финансового актива отражается как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета 106 «Добавочный капитал», который при выбытии долгового финансового актива или реклассификации в активы, оцениваемые через прибыль или убыток, переносится на

соответствующий лицевой счет по учету финансовых результатов, при выбытии долевого финансового актива переносится на балансовый счет 10801 или 10901, с проведением корректировки на сумму отложенного налога;

- 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 т.ч. при выбытии и в случае реклассификации активов.

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

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

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

Описание каждого значимого положения учетной политики

Учет вложений в ценные бумаги

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

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

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды осуществляется без проведения последующей переоценки.

Способом оценки долей участия в уставных капиталах организаций является способ без проведения последующей переоценки.

По ценным бумагам дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов и по долям участия в уставных капиталах организаций Банк формирует резерв на возможные потери и проводит тестирование на обесценение по МСФО (IAS) 36. Резерв под обесценение отражается в учете как корректировка резерва на возможные потери. Расчет резерва под обесценение производится ежемесячно по состоянию на последний календарный день месяца.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные

изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

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

В случае, если цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом B.5.1.1 МСФО (IFRS) 9, не отличается существенно от справедливой стоимости на дату первоначального признания, в качестве справедливой стоимости на дату первоначального признания применяется цена сделки. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

Существенным отличием признается отклонение цены приобретения более чем на 10%.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги, или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных (т.е. справедливая стоимость относится к 1 и 2 Уровню), разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, признанная Банком существенной, отражается в составе прибыли или убытка.

В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании относится к 3 Уровню (т.е. не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги и ее техника оценки не основана исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных), разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее по тексту – отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по долговой ценной бумаге.

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

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

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

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС). ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, в соответствии с которым в расчет ЭПС включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС (см. пункты B5.4.1-B5.4.3), затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

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

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

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Все договоры РЕПО, заключаемые на биржевых площадках, признаются заключенными на рыночных условиях (кроме договоров, соответствующих критериям пункта B4 стандарта МСФО (IFRS) 13).

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

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

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

Модификация

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

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

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

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

Если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на рынке или не основывается на данных наблюдаемого рынка и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом (пункт 2.2.3 главы 2 Положения №605-П).

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсроченная разница.

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР в составе доходов и расходов одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу (перераспределение между процентными и операционными доходами и расходами).

В расчет ЭПС включаются все прочие доходы и затраты, произведенные Банком в связи с размещением денежных средств.

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

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Процентные доходы

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

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

Особенности признания процентных доходов по финансовым активам, отнесенным к третьей стадии обесценения после первоначального признания и по обесцененным финансовым активам при первоначальном признании (РОСИ-активы)

Процентный доход по финансовым активам, не являющимися кредитно-обесцененными при первоначальном признании, рассчитывается путем умножения ставки ЭПС на амортизированную стоимость финансового актива (валовая балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва), начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором финансовый актив стал кредитно-обесцененным.

Процентный доход по РОСИ-активам вычисляется путем умножения ставки ЭПС, скорректированной с учетом риска, на амортизированную стоимость финансового актива.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

В случае восстановления финансового актива из третьей стадии обесценения во вторую или в первую стадию обесценения расчет процентных доходов осуществляется исходя из валовой балансовой стоимости. Если кредитный риск по РОСИ-активу впоследствии уменьшается, то расчет процентного дохода продолжает осуществляться на основе амортизированной стоимости.

Изменение условий финансового актива (модификация)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Особенности применения «ипотечных каникул»

В случаях, соответствующих статье 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее по тексту – Федеральный закон №353-ФЗ), в любой момент в течение действия кредитного договора, обязательства по которому обеспечены ипотекой, по требованию заемщика, предусматривающему приостановление исполнения обязательств (отсутствие платежей) либо уменьшение размера платежей заемщика, Банком однократно предоставляется льготный период («ипотечные каникулы»).

В требовании заемщик определяет длительность льготного периода («ипотечных каникул») не более шести месяцев и дату начала льготного периода («ипотечных каникул»), которая не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие дате обращения заемщика с требованием к Банку.

Не предусмотренные к уплате заемщиком в течение льготного периода платежи фиксируются Банком в качестве обязательств заемщика и подлежат уплате после погашения платежей, предусмотренных в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями кредитного договора и с учетом требований Федерального закона №353-ФЗ. При этом срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода («ипотечных каникул»).

Начисление процентов за кредит и признание на счетах доходов в течение льготного периода («ипотечных каникул») осуществляется Банком в установленном порядке.

Не исполненные заемщиком в течение льготного периода («ипотечных каникул») обязательства (при наличии сниженного размера платежей) в установленный срок подлежат переносу на счета по учету просроченных обязательств в порядке, принятом в Банке.

Изменение условий финансового актива при предоставлении Банком льготного периода («ипотечных каникул») не признается модификацией финансового актива, обязательства по которому обеспечены ипотекой.

Учет гарантий и поручительств, выданных Банком

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

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

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

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

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

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

- суммы оценочного резерва под ОКУ;
- первоначально признанной суммы за вычетом дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

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

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

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

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

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

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

Учет производных финансовых инструментов

В целях бухгалтерского учета по Положению Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» к ПФИ отнесены:

- договор, признаваемый ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

- договор, определяемый ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 – финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения настоящего стандарта и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:
 - (а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга, кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
 - (б) для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
 - (с) расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

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

Принципы ведения учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется исходя из действующих учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий) применяются для целей бухгалтерского учета в Банке начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов – используется метод учета на дату расчетов по заключаемой сделке.

Учет памятных медалей и монет, содержащих и не содержащих драгоценные металлы

Банк приобретает памятные медали и монеты, содержащие и не содержащие драгоценные металлы, у Банка России по отпускным ценам Банка России.

Банк приобретает монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы государств), у кредитных организаций, юридических лиц и физических лиц – резидентов Российской Федерации, по установленной в генеральном соглашении/договоре цене приобретения.

Реализация памятных медалей и монет производится по ценам продажи, утвержденным распоряжением по Банку. Себестоимость реализованных монет из драгоценных металлов для целей бухгалтерского учета определяется по методу учета по стоимости единицы.

Учет операций по привлечению денежных средств

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

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

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

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

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

При увеличении стоимости объекта основных средств в результате проведенной модернизации или реконструкции установление нового срока его полезного использования и начисление амортизации исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств осуществляется со дня, следующего за днем изменения стоимости объекта в результате модернизации или реконструкции.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты в порядке, предусмотренном Указанием №3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объекта основных средств.

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

Восстановление убытка от обесценения в бухгалтерском учете осуществляется на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект.

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

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

При изменении способа использования объектов недвижимости осуществляется их перевод (в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в т.ч., переданной в аренду, из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в т.ч., переданной в аренду) на основании профессионального суждения о классификации объекта недвижимости уполномоченного подразделения, ответственного за управление данными объектами.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (Банк имеет контроль над объектом);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, является объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше.

Объекты стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы подлежат признанию на счете по учету расходов.

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Изменение первоначальной стоимости нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объектов нематериальных активов.

Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения, тестированию на обесценение подлежат нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также деловая репутация.

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете №60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете №60415, переоценке не подлежат.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 российских рублей.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Первоначальной стоимостью запасов, приобретенных за плату, в т.ч. бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на создание (изготовление) и приобретение, доставку и доведение до состояния готовности к использованию за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость запасов при их изготовлении самим Банком определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 МСФО (IFRS) 2.

Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года Банк оценку запасов не проводит.

При этом Банк считает, что первоначальная стоимость запасов является чистой возможной ценой продажи запасов.

При необходимости списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи отражается по балансовому счету №610 «Запасы» в корреспонденции со счетом по учету расходов. В случае если чистая возможная цена продажи ранее учтенных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной оценки, но не выше их себестоимости.

Запасы на обесценение не проверяются. Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Объекты недвижимости, включая землю (в т.ч. и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного

подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не проводит.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода по видам активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на обесценение не проверяются.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

К средствам труда относятся объекты (включая объекты недвижимости, в т.ч. землю), удовлетворяющие критериям признания, применимым для основных средств и нематериальных активов, а также соответствуют стоимостному критерию существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств.

В случае если назначение объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, не определено, указанные объекты подлежат признанию в составе средств труда при принятии на баланс, т.е. без предварительного отражения в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, при удовлетворении критериям признания, отражается при принятии на баланс Банка в качестве:

- основных средств на балансовом счете №60401, №60404 (жилая или нежилая недвижимость, земельные участки/права аренды земельного участка, на котором расположен объект недвижимости) в случае использования в собственной деятельности Банка);
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, на балансовых счетах №61905-61908, №61911 (объекты недвижимости, включая землю, неиспользуемые в собственной деятельности Банка и предназначенные для получения арендных платежей, доходов от прироста их стоимости, или того и другого) в случае если продажа объектов в течение 12 месяцев с даты признания в этом качестве, Банком не планируется;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансовом счете №62001 (объекты, удовлетворяющие критериям признания основными средствами (в т.ч. объекты недвижимости, включая землю) и нематериальными активами), в случае принятия решения уполномоченного лица Банка (утвержденного плана продаж) о продаже в течение 12 месяцев с даты признания;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на балансовом счете №62101 (объекты, удовлетворяющие критериям признания основными средствами и нематериальными активами), в случае если назначение объектов не определено;
- предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на балансовом счете №62102 (объекты, удовлетворяющие критериям признания запасами), в случае если назначение объектов не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, непосредственно при принятии на баланс Банка подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств (балансовый счет №604 «Основные средства»), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (балансовый счет №619), долгосрочных активов, предназначенных для продажи (балансовый счет №62001) в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов либо отражаются сразу в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (балансовый счет №62101), если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве средств труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и Профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

К предметам труда относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве предметов труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13, на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

При этом оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, в состав основных средств, нематериальных активов или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода. Начисление амортизации по объектам, переведенным в состав основных средств и нематериальных активов, производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, запасы на обесценение не проверяются.

Метод начисления амортизации

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования (включая основные средства, переданные в аренду, безвозмездное пользование), а также полученных в финансовую аренду (лизинг), погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

В течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Порядок учета аренды

Учет Банком-арендатором

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк-арендатор в момент заключения договора аренды классифицирует договор аренды в качестве:

- аренды с признанием актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды;
- краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 российских рублей).

К краткосрочному договору относится договор аренды, по которому на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Банк-арендатор не признает предмет аренды в качестве актива в форме права пользования в любом из следующих случаев:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 российских рублей и при этом Банк-арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов, только при одновременном выполнении следующих условий:
 - a) договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
 - b) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

Рыночная стоимость предмета аренды определяется на дату начала аренды с применением методов оценки, определенных во внутренней Методике Банка.

На дату начала аренды Банк-арендатор признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком-арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены Банком-арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Первоначальные прямые затраты, а также затраты, которые будут понесены Банком-арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, составляющие менее 5 (пяти) % от первоначальной стоимости актива в форме права пользования, Банк признает незначительными и признает в расходах единовременно.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам (в т.ч. и к основным средствам, к которым применяется модель учета по переоцененной стоимости), после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются с применением модели учета по справедливой стоимости и не амортизируются.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Обязательство по договору аренды на дату начала аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется внутренняя трансфертная ставка привлечения средств Банком-арендатором на соответствующий срок в соответствующей валюте.

В случае если арендные платежи по договору аренды осуществляются в иностранной валюте первоначальная стоимость обязательства по договору аренды определяется на дату начала аренды в российских рублях по официальному курсу Банка России, установленному на дату начала аренды. В дальнейшем в случае изменения валютных курсов обязательство по договору аренды пересчитывается и корректируется в части оплачиваемых сумм.

При последующем учете Банк-арендатор отражает признание процентных расходов по обязательству по аренде не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа в течение истекшего месяца, отражаются по счету расходов и счету по учету обязательств.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах №91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и №91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»:

- земельные участки по кадастровой стоимости, определенной кадастровым паспортом.
- объекты основных средств (кроме земли) или другого имущества отражаются по стоимости, равной:
 - балансовой стоимости объекта у арендодателя (кроме земельных участков) – в случае, если она указана в Договоре аренды или справке/письме арендодателя;
 - инвентарной стоимости объекта по данным технического паспорта или кадастровой стоимости по данным кадастрового паспорта (только для объектов недвижимости, за исключением земельных участков) – в случае, если балансовая стоимость объекта у арендодателя (кроме земельных участков) не указана в Договоре аренды;
 - при невозможности определения стоимости объекта аренды основными средствами указанными выше способами, учет ведется в сумме годовой арендной платы, установленной Договором аренды. При изменении размера арендной платы по договору и/или срока действия договора стоимость арендованных объектов не пересматривается, за исключением случаев изменения площади арендованных объектов.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в течение срока аренды.

Учет Банком-арендодателем

Банк-арендодатель классифицирует Договор аренды в качестве финансовой или операционной аренды исходя из содержания операции с учетом требований внутренней Методики Банка.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются Банком-арендодателем в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Базовый актив финансовой аренды списывается со счета, на котором он учитывался до передачи арендатору, одновременно списывается сумма накопленной на дату передачи базового актива амортизации.

При передаче базового актива в финансовую аренду финансовый результат с применением балансового счета №61209 «Выбытие (реализация) имущества» признается на счетах по учету доходов или расходов по символам ОФР, предусмотренных для отражения выбытия (реализации) соответствующего базового актива.

Первоначальные прямые затраты увеличивают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду. Состав платежей, включаемых в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду, процентная ставка для оценки чистой инвестиции в аренду, определяются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 и внутренней Методики Банка.

Процентный доход по договору аренды признается Банком-арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду, не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива Банком-арендодателем не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться Банком-арендодателем на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.

Сумма арендной платы по имуществу (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) переданному в операционную аренду, признается Банком-арендодателем в бухгалтерском учете в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня соответствующего месяца на протяжении срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком-арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива по соответствующему балансовому счету по учету имущества, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком-арендодателем в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности с даты первоначального признания.

По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком-арендодателем в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам аренды значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком-арендодателем как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину оценочного резерва под ОКУ и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием процентной ставки по договору аренды.

Учет вознаграждений работникам Банка

Под вознаграждениями работникам в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в т.ч. оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем, зависят от условий соответствующих договоров, заключенных Банком с работниками.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет №70611 «Налог на прибыль», при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет №70711 «Налог на прибыль») в корреспонденции со счетом №60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате НДС признается день оплаты товаров (работ, услуг), т.е. день поступления денежных средств.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

На конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов – не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

На конец каждого отчетного года отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Учет сумм отложенных налоговых обязательств и активов ведется на балансовых счетах №№61701, 61702, 61703. В зависимости от того, в отношении каких остатков на активных (пассивных) счетах рассчитывается отложенный налог, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата, или на счетах по учету добавочного капитала, балансовые счета №№61701 и 61702 могут корреспондировать со счетами №№70615 и 70616 или 10609 и 10610, соответственно. Балансовый счет №61703 корреспондирует только со счетами №№70615 и 70616.

Отложенные налоговые активы (далее – ОНА) отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Оценка вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах проводится на основании прогноза получения Банком балансовой прибыли на последующие не менее 5 (пяти) лет с даты отчетного периода, для которого проводится указанная оценка. В случае возникновения перенесенных на будущее убытков, оценка вероятности налогооблагаемой прибыли осуществляется исходя из прогноза на то количество лет (месяцев), которое необходимо проанализировать для покрытия убытков. Количество лет (месяцев) определяется в зависимости от периода, на который НК РФ позволяет перенести возникшие убытки.

Если у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части ОНА или всей суммы ОНА, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию.

Балансовая стоимость признанного ОНА пересматривается Банком каждый отчетный период, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить на ВВР (вычитаемые временные разницы) и/или перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный ОНА в бухгалтерском учете не отражается, пересматривается каждый отчетный период, и признается в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить ОНА.

Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее убытков происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков, и подлежит отражению в бухгалтерском учете.

Порядок признания доходов и расходов от деятельности Банка

Доход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных вышеперечисленными первым – третьим подпунктами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с перечисленными выше подпунктами настоящего раздела, а также в соответствии с пунктами 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Прочие доходы и затраты по операциям привлечения и размещения денежных средств отражаются на выделенных счетах бухгалтерского учета №47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств», №47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств», №47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам», №47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам», №47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования», №47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования», №47813 «Затраты по приобретенным правам требования», №47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам требования».

Суммы прочих доходов и затрат, включенные в расчет ЭПС, кроме признанных незначительными, признаются на счетах процентных доходов №70601 и процентных расходов №70606 равными суммами в течение срока действия финансового инструмента не позднее последнего рабочего дня месяца, а также при каждом начислении процентов в течение месяца. Суммы прочих доходов и затрат, включенных в ЭПС, признанных незначительными в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой Банка, признаются одновременно на счетах процентных доходов №70601 и процентных расходов №70606. Суммы прочих доходов и затрат, не включенные в расчет ЭПС, признаются одновременно в составе операционных доходов по счету №70601 или в составе операционных расходов по счету №70606.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	27 341 280	22 415 546
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	6 100 461	13 319 440
Обязательные резервы	2 429 374	2 323 584
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в т.ч.	4 575 066	2 279 052
Российская Федерация	870 868	659 091
Кредитный рейтинг BBB-	828 659	602 842
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	26 795	39 830
Без кредитного рейтинга	15 414	16 419
Иные государства	3 704 178	1 611 262
Кредитный рейтинг между AA и AA+	1 991 561	1 124 038
Кредитный рейтинг A+	463 006	68 052
Кредитный рейтинг между BBB и BBB+	1 249 611	419 172
Средства на счетах для осуществления клиринга	20	8 699
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(12)
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в т.ч.	2 537	4 756
Российская Федерация	2 537	4 756
Кредитный рейтинг между BBB и BBB+	101	2 320
Без кредитного рейтинга	2 436	2 436
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 437)	(2 436)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	40 446 268	40 339 930

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года денежные и приравненные к ним средства относятся к 1 и 3 стадиям обесценения.

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.

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

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	24	-	2 436	2 460
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(23)	-	1	(22)
На 1 апреля	1	-	2 437	2 438
	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	85	-	2 436	2 521
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(42)	-	-	(42)
На 1 апреля	43	-	2 436	2 479

Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

2020				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	12	-	2 436	2 448
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	1	-	1	2
На 1 апреля	13	-	2 437	2 450

2019				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января (резерв на возможные потери)	85	-	2 436	2 521
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(75)	24	-	(51)
На 1 апреля	10	24	2 436	2 470

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали контрагенты с остатками, превышающими 10% источников собственных средств Банка.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми и долговыми ценными бумагами, ПФИ, кредитами клиентам (см. пояснение 4.6).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ПФИ, в составе которых отражены операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы		
Корпоративные акции, в том числе:	1 103 217	1 248 109
<i>в рублях</i>	1 039 719	1 224 306
<i>в долларах США</i>	-	16 251
<i>в евро</i>	44 748	7 552
<i>в фунтах стерлингов</i>	18 750	-
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	4 799 834	13 203 904
<i>в рублях</i>	-	984 745
<i>в долларах США</i>	4 225 636	11 754 562
<i>в евро</i>	574 198	464 597
Корпоративные облигации, в том числе:	23 668 347	19 309 444
<i>в рублях</i>	23 428 644	19 111 965
<i>в долларах США</i>	239 703	197 479
Еврооблигации Российской Федерации	2 370 680	-
<i>в долларах США</i>	2 370 680	-
ОФЗ	20 143 525	10 382 111
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	48 461	21 915
<i>в долларах США</i>	48 461	21 915
Производные финансовые инструменты	3 295 835	783 691
Ссуды корпоративным клиентам	6 439 777	5 939 856
<i>в рублях</i>	6 439 777	5 939 856
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 869 676	50 889 030
Финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	3 250 756	538 650
Корпоративные акции по сделкам обратного РЕПО	12 316 418	18 507
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 567 174	557 157

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

1 апреля 2020 года			
Балансовая стоимость	в том числе		Срок погашения
	Купонный доход	Дисконт начисленный	
Корпоративные еврооблигации	4 799 834	75 472	- апрель 2020 г.- февраль 2027 г.
Корпоративные облигации	23 668 347	405 743	- апрель 2020 г.- январь 2050 г.
Еврооблигации Российской Федерации	2 370 680	2 831	- апрель 2020 г.- март 2030 г.
ОФЗ	20 143 525	149 182	- январь 2023 г.- май 2032 г.
Итого	50 982 386	633 228	

1 января 2020 года			
Балансовая стоимость	в т.ч.		Срок погашения
	Купонный доход	Дисконт начисленный	
Корпоративные еврооблигации	12 887 105	150 841	- апрель 2020 г.- февраль 2025 г.
Корпоративные еврооблигации	316 799	1 033	- без срока погашения
Корпоративные облигации	19 309 444	229 909	- январь 2020 г.- январь 2050 г.
ОФЗ	10 382 111	71 755	- январь 2025 г.- декабрь 2034 г.
Итого	42 895 459	453 538	-

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Государственное управление	22 514 204	10 382 111
Финансовая деятельность	16 630 393	23 084 758
Транспорт и связь	9 244 952	3 801 456
Обрабатывающие производства	1 469 761	4 358 901
Оптовая и розничная торговля	1 356 719	701 084
Деятельность профессиональная, научная и техническая	495 177	4 410
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	252 210	1 174 479
Добыча полезных ископаемых	101 450	335 402
Строительство	69 198	322 882
Итого	52 134 064	44 165 483

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корпоративные акции, в том числе:	1 103 217	1 248 109
Кредитный рейтинг между BVB- и BVB+	632 149	762 458
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	249 081	106 381
Кредитный рейтинг между B- и B+	18 750	26 815
Кредитный рейтинг RD	31 134	-
Без кредитного рейтинга	172 103	352 455
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	4 799 834	13 203 904
Кредитный рейтинг между BVB- и BVB+	2 130 222	5 134 609
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	2 669 612	7 368 652
Кредитный рейтинг B+	-	700 643
Корпоративные облигации, в том числе:	23 668 347	19 309 444
Кредитный рейтинг между BVB- и BVB	17 364 985	13 631 815
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	5 279 306	4 478 487
Кредитный рейтинг между B и B+	444 427	821 085
Без кредитного рейтинга	579 629	378 057
Еврооблигации Российской Федерации	2 370 680	-
Кредитный рейтинг между BVB	2 370 680	-
ОФЗ	20 143 525	10 382 111
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	48 461	21 915
Кредитный рейтинг BB+	48 461	21 915
Итого	52 134 064	44 165 483

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 ПФИ. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива ПФИ, на их основе оцениваются изменения стоимости ПФИ. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с ПФИ включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года					1 января 2020 года				
	Справедливая стоимость					Справедливая стоимость				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Актив										
Контракты с драгоценными металлами	3 031	-	-	-	3 031	10 674	-	-	-	10 674
Опционы с иностранными контрагентами	3 031	-	-	-	3 031	10 674	-	-	-	10 674
Контракты с долговыми инструментами	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
Опционы с российскими контрагентами	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
Контракты с иностранными валютами	-	2 539 894	79 113	22 857	2 641 864	-	97 092	161 103	162	258 357
Свопы с иностранными контрагентами	-	-	-	-	-	-	41	-	-	41
Свопы с российскими контрагентами	-	1 442 140	79 113	22 857	1 544 110	-	48 378	160 169	162	208 709
Опционы с российскими контрагентами	-	563 602	-	-	563 602	-	4 697	-	-	4 697
Форварды с российскими контрагентами	-	534 152	-	-	534 152	-	43 976	934	-	44 910
Контракты с процентными ставками	650 940	-	-	-	650 940	513 256	-	-	-	513 256
Свопы с российскими контрагентами	650 940	-	-	-	650 940	513 256	-	-	-	513 256
Всего активов	653 971	2 539 894	79 113	22 857	3 295 835	523 930	98 496	161 103	162	783 691
Обязательство										
Контракты с драгоценными металлами	3 031	-	-	-	3 031	10 674	-	-	-	10 674
Опционы с российскими контрагентами	3 031	-	-	-	3 031	10 674	-	-	-	10 674
Контракты с долговыми инструментами	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
Опционы с российскими контрагентами	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
Контракты с иностранными валютами	-	1 779 597	1 022 572	-	2 802 169	-	153 066	2 237	44	155 347
Свопы с иностранными контрагентами	-	429	-	-	429	-	5	-	-	5
Свопы с российскими контрагентами	-	1 024 187	1 018 907	-	2 043 094	-	103 143	2 237	44	105 424
Опционы с российскими контрагентами	-	563 602	-	-	563 602	-	4 697	-	-	4 697
Форварды с российскими контрагентами	-	191 379	3 665	-	195 044	-	45 221	-	-	45 221
Контракты с процентными ставками	445 556	-	-	-	445 556	371 225	-	-	-	371 225
Свопы с российскими контрагентами	445 556	-	-	-	445 556	371 225	-	-	-	371 225
Всего обязательств	448 587	1 779 597	1 022 572	-	3 250 756	381 899	154 470	2 237	44	538 650

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	30 511 159	апрель 2020г. - январь 2024г.	18 296 977	апрель 2020г. - октябрь 2023г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>24 095 145</i>	<i>июль 2020 г. - ноябрь 2023 г.</i>	<i>15 067 459</i>	<i>июль 2020 г. - октябрь 2023 г.</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>6 416 014</i>	<i>апрель 2020 г. - январь 2024 г.</i>	<i>3 229 518</i>	<i>апрель 2020 г. - февраль 2023 г.</i>
Корпоративные облигации, в т.ч.:	32 558 877	февраль 2010 г. - июль 2046 г.	33 735 768	февраль 2010 г. - июль 2046 г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>21 341 001</i>	<i>май 2020 г. - июль 2046 г.</i>	<i>22 220 534</i>	<i>май 2020 г. - июль 2046 г.</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>11 214 526</i>	<i>март 2021 г. - сентябрь 2031 г.</i>	<i>11 511 884</i>	<i>март 2021 г. - сентябрь 2031 г.</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>3 350</i>	<i>февраль 2010 г.</i>	<i>3 350</i>	<i>февраль 2010 г.</i>
<i>- в т.ч. непогашенные в фок</i>	<i>3 350</i>	<i>февраль 2010 г.</i>	<i>3 350</i>	<i>февраль 2010 г.</i>
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)		(3 350)	
Итого чистые вложения в финансовые активы	63 066 686		52 029 395	

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.

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовая деятельность	23 518 429	19 623 699
Обрабатывающие производства	10 464 030	8 194 941
Добыча полезных ископаемых	7 010 069	6 861 118
Оптовая и розничная торговля	6 874 108	2 997 050
Транспорт и связь	6 579 023	6 265 181
Деятельность профессиональная, научная и техническая	6 468 104	5 650 292
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 156 273	2 440 464
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(3 350)
Итого чистые вложения в финансовые активы	63 066 686	52 029 395

Информация о географической концентрации представлена в следующей таблице:

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	в том числе			в том числе		
	Всего	Россия	Страны ОЭСР*	Всего	Россия	Страны ОЭСР*
Вложения в финансовые активы	63 070 036	32 558 877	30 511 159	52 032 745	33 735 768	18 296 977
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(3 350)	-	(3 350)	(3 350)	-
Итого	63 066 686	32 555 527	30 511 159	52 029 395	33 732 418	18 296 977

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

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также их корректировки до суммы оценочного резерва под ОКУ отражены по статье 34 «Оценочные резервы под ОКУ» формы 0409806.

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

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	45 500	-	3 350	48 850
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(2 856)	-	-	(2 856)
На 1 апреля	42 644	-	3 350	45 994

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	-	-	6 691	6 691
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	32 927	-	(3 341)	29 586
На 1 апреля	32 927	-	3 350	36 277

Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

2020				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	130 939	-	3 350	134 289
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	18 991	-	-	18 991
На 1 апреля	149 930	-	3 350	153 280

2019				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	-	-	6 691	6 691
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	143 346	79 223	(3 341)	219 228
На 1 апреля	143 346	79 223	3 350	225 919

4.4. 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, в том числе активы в форме права пользования;
- 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.

Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее проведен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т. ч.:	45 865 937	9 559 552	6 444 187	61 869 676
Суды корпоративным клиентам	-	-	6 439 777	6 439 777
Корпоративные акции	1 098 807	-	4 410	1 103 217
Корпоративные еврооблигации	4 761 584	38 250	-	4 799 834
Корпоративные облигации	17 442 880	6 225 467	-	23 668 347
Еврооблигации Российской Федерации	2 370 680	-	-	2 370 680
ОФЗ	20 143 525	-	-	20 143 525
Глобальные депозитарные расписки	48 461	-	-	48 461
Производные финансовые инструменты	-	3 295 835	-	3 295 835
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	47 706 147	15 360 539	3 350	63 070 036
Корпоративные еврооблигации	30 511 159	-	-	30 511 159
Корпоративные облигации	17 194 988	15 360 539	3 350	32 558 877
Нефинансовые активы				
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	-	-	351 765	351 765
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	2	2
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	93 572 084	24 920 091	6 799 304	125 291 479
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т. ч.:	12 316 418	3 250 756	-	15 567 174
Производные финансовые инструменты	-	3 250 756	-	3 250 756
Корпоративные акции по сделкам обратного РЕПО	12 316 418	-	-	12 316 418
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	12 316 418	3 250 756	-	15 567 174

В таблице далее проведен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	42 663 383	2 281 381	5 944 266	50 889 030
Суды корпоративным клиентам	-	-	5 939 856	5 939 856
Корпоративные акции	1 243 699	-	4 410	1 248 109
Корпоративные еврооблигации	13 203 904	-	-	13 203 904
Корпоративные облигации	17 811 754	1 497 690	-	19 309 444
ОФЗ	10 382 111	-	-	10 382 111
Глобальные депозитарные расписки	21 915	-	-	21 915
Производные финансовые инструменты	-	783 691	-	783 691
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	43 365 942	8 663 453	3 350	52 032 745
Корпоративные еврооблигации	18 296 977	-	-	18 296 977
Корпоративные облигации	25 068 965	8 663 453	3 350	33 735 768
Нефинансовые активы				
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	-	-	351 764	351 764
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	802	802
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	86 029 325	10 944 834	6 300 182	103 274 341
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	18 507	538 650	-	557 157
Производные финансовые инструменты	-	538 650	-	538 650
Корпоративные акции по сделкам обратного РЕПО	18 507	-	-	18 507
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	18 507	538 650	-	557 157

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг, произошедших в течение 1 квартала 2020 года:

	Перевод из Уровня 1 в Уровень 2	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 077 503	268 662
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 902 067	1 039 833
Итого переводов ценных бумаг	12 979 570	1 308 495

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.

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	2020	2019
На 1 января	5 947 616	-
Реклассификация в результате применения МСФО (IFRS) 9	-	10 233 065
Поступление	611	323
Начисленные проценты	155 191	195 169
Переоценка	344 119	(4 037 136)
На 1 апреля	6 447 537	6 391 421

Кредит корпоративному клиенту в размере 6 439 777 тыс. руб. Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 18,0%. При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 246 640 тыс. руб./увеличится на 260 094 тыс. руб.

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 т.ч. 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 30 торговых дней;
- операции с ценной бумагой проводятся с достаточной частотой: за последние 30 торговых дней было совершено не менее десяти сделок в основном режиме торгов;
- операции с ценной бумагой проводятся в достаточном объеме: объем сделок за последние 30 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 30 торговых дней).

Если торги данной ценной бумагой у одного организатора торгов происходили в различных режимах торгов, 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 30 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 30 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 30 торговых дней.

Для долевого ценных бумаг и депозитарных расписок 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 обзорываемых рыночных данных (общеэкономических 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 обзорываемых рыночных данных (общеэкономические индексы, факторы, тренды, курсы валют, отраслевые коэффициенты и т.п.).

Оценка справедливой стоимости ПФПИ осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13, с учетом уровня активности рынка для данного ПФПИ.

Оценивается рынок каждого ПФПИ (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 ПФПИ является цена активного рынка.

Активный рынок ПФПИ – 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 ПФПИ характеристики рынка, признаваемого активным, детализируются во внутренних документах – методиках определения справедливой стоимости ПФПИ.

Определение справедливой стоимости ПФПИ на активном рынке.

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

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

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

Определение справедливой стоимости ПФПИ в отсутствие активного рынка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень данных	Вид данных	Источник данных
Второй уровень	Рыночная цена сопоставимой облигации	Московская биржа
	Рыночная цена сопоставимой еврооблигации	BLOOMBERG
	Рыночная цена еврооблигации Российской Федерации для расчета z-спреда	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.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	7 670 246	100,0000	7 670 246	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 663 972	99,8911	4 663 847	99,8845
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	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
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-
За вычетом резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери	(9 091 407)	X	(9 095 828)	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия	17 022 946	X	17 018 400	X

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.

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 2.

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

	2020	2019
На 1 января	12 635 360	10 804 919
Создание (восстановление) резерва под обесценение	101 206	2 486 392
На 1 апреля	12 736 566	13 291 311

Далее представлена информация об изменении резерва с учетом корректировок до МСФО (IAS) 36 по инвестициям в дочерние и зависимые организации и прочие участия:

	2020	2019
На 1 января	9 095 828	10 804 919
Создание (восстановление) корректировки резерва на возможные потери	(4 421)	(1 011 099)
На 1 апреля	9 091 407	9 793 820

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».

4.6. Чистая ссудная задолженность

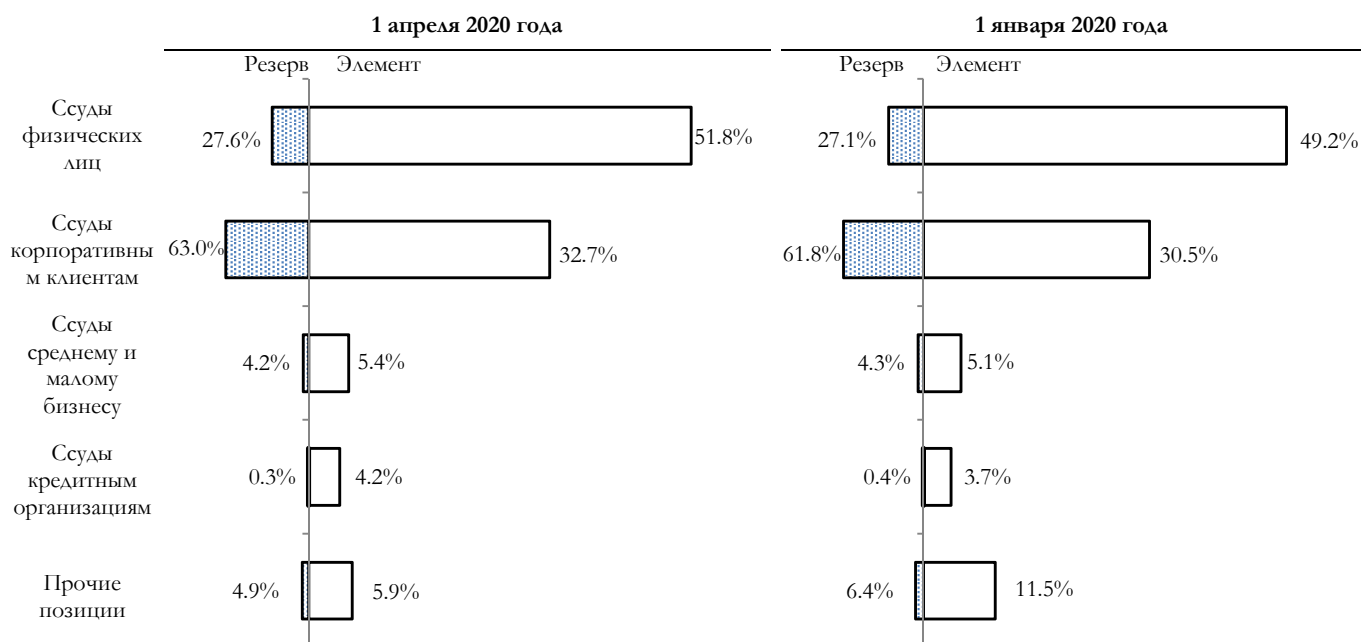
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года Оцениваемая по амортизированной стоимости	1 января 2020 года Оцениваемая по амортизированной стоимости
Средства, размещенные в Банке России	-	5 800 000
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	169 188 521	160 503 682
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	31 616 613	29 042 703
Ипотечное кредитование	51 006 938	48 336 084
Автокредитование	15 683 550	13 857 289
Кредитные карты	5 333 759	5 307 639
Потребительское кредитование	65 547 661	63 959 967
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(16 100 926)	(15 504 075)
Итого ссуды физическим лицам	153 087 595	144 999 607
Ссуды корпоративным клиентам, всего	100 195 928	93 954 949
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(36 569 604)	(35 448 912)
Итого ссуды корпоративным клиентам	63 626 324	58 506 037
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	17 639 687	16 462 313
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 468 566)	(2 454 273)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	15 171 121	14 008 040
Ссуды кредитным организациям, всего	13 740 995	12 059 267
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(168 399)	(206 113)
Итого ссуды кредитным организациям	13 572 596	11 853 154
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	1 999	1 418
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 999	1 418
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 468 732	2 475 512
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 797 190)	(1 876 507)
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	671 542	599 005
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	12 477 096	26 989 167
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 477 096	26 989 167
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	3 190 442	304 540
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(27)	(3)
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	3 190 415	304 537
Прочие (расчеты с биржей), всего	42 199	11
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	42 199	11
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 107 613	1 807 358
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 049 215)	(1 783 519)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	58 398	23 839
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	911	911
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(911)	(911)
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение, в том числе:	320 054 123	320 359 128
по процентам	18 304 458	18 023 790
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(58 154 838)	(57 274 313)
по процентам	(14 876 609)	(14 798 885)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	261 899 285	263 084 815
по процентам	3 427 849	3 224 905
	Оцениваемая по ССПУ	Оцениваемая по ССПУ
Ссуды корпоративным клиентам, в том числе:	6 439 777	5 939 856
по процентам	155 190	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
по процентам	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	6 439 777	5 939 856
по процентам	155 190	-

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

На 01.04.2020 г. общая сумма кредитов с учетом процентов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 28 904 345 тыс. руб. или 8,85% от общей ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение (на 01.01.2020 г. – 23 035 047 тыс. руб. и 7,06% соответственно). В отношении данных кредитов создан оценочный резерв под ОКУ в размере 1 447 046 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. оценочный резерв под ОКУ – 1 537 741 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 общая сумма оценочного резерва под ОКУ и сумма ссудной задолженности до вычета резерва по данным ст. 5 бухгалтерского баланса (форма 0409806).

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

	2020	2019
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
На 1 января	62 804 694	41 514 548
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	1 449 033	18 201 403
Списание	(363 869)	(108 068)
На 1 апреля	63 889 858	59 607 883
Оцениваемые по ССПУ		
На 1 января	102 155	-
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	1 558	104 085
На 1 апреля	103 713	104 085

Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности:

	2020	2019
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
На 1 января	57 274 313	41 514 548
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	1 244 394	9 776 019
Списание	(363 869)	(108 068)
На 1 апреля	58 154 838	51 182 499

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	Оцениваемая по амортизированной стоимости
Средства, размещенные в Банке России	-	5 800 000
Кредитные организации	29 452 731	39 354 403
Физические лица	169 189 432	160 504 593
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	43 685 648	44 353 867
Строительство и операции с недвижимостью	24 854 622	23 893 978
Предприятия торговли	21 068 920	18 324 092
Нефтегазовая отрасль	8 088 723	7 073 724
Промышленное производство	5 922 497	6 354 269
Сфера услуг	3 608 584	2 484 564
Угольная промышленность	2 847 220	1 387 245
Транспорт	2 417 190	1 970 242
Пищевая промышленность	1 799 118	2 028 207
Сельское хозяйство	1 796 692	1 285 259
Добыча и прочие операции с драгметаллами	1 479 392	1 447 896
Машиностроение	969 157	1 001 926
Химическая промышленность	688 573	789 243
Легкая промышленность	201 232	237 770
Энергетика	131 482	340 504
Лесная промышленность	45 739	70 887
Металлургия	34 901	31 009
Телекоммуникации	2 487	2 050
Прочее	1 769 783	1 623 400
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	320 054 123	320 359 128
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(58 154 838)	(57 274 313)
Итого чистая ссудная задолженность	261 899 285	263 084 815
	Оцениваемая по ССПУ	Оцениваемая по ССПУ
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	6 439 777	5 939 856
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	6 439 777	5 939 856

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

1 апреля 2020 года								
	<i>До востребования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Итого</i>
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Ссуды физическим лицам	2 288	2 723 464	3 632 286	5 615 982	12 362 922	129 102 572	15 749 007	169 188 521
Ссуды корпоративным клиентам	3 063 973	19 753 062	7 128 492	11 906 771	16 674 838	22 907 590	18 761 202	100 195 928
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	3 480 246	1 936 444	2 507 365	2 619 111	4 689 997	2 406 524	17 639 687
Ссуды кредитным организациям	-	2 724 024	9 363 007	865 032	734 033	-	54 899	13 740 995
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 999	-	-	-	-	-	-	1 999
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 012	406 230	748 000	117 714	299 094	635 758	258 924	2 468 732
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	12 477 096	-	-	-	-	-	12 477 096
Прочие (расчеты с биржей)	-	42 199	-	-	-	-	-	42 199
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	3 190 442	-	-	-	-	-	-	3 190 442
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	5	2 777	2 585	7 788	19 372	15 638	1 059 448	1 107 613
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	911	911
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение, в том числе:	6 261 719	41 609 098	22 810 814	21 020 652	32 709 370	157 351 555	38 290 915	320 054 123
по процентам	-	11 866 613	448 168	-	-	-	5 989 677	18 304 458
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:	(101)	(11 945 242)	(1 847 321)	(673 778)	(1 961 123)	(11 275 315)	(30 451 958)	(58 154 838)
по процентам	-	(9 031 210)	(448 168)	-	-	-	(5 397 231)	(14 876 609)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 261 618	29 663 856	20 963 493	20 346 874	30 748 247	146 076 240	7 838 957	261 899 285
по процентам	-	2 835 403	-	-	-	-	592 446	3 427 849
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	-	155 190	-	6 284 587	-	6 439 777
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в том числе:	-	-	-	155 190	-	6 284 587	-	6 439 777
по процентам	-	-	-	155 190	-	-	-	155 190

1 января 2020 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	-	5 800 000	-	-	-	-	-	5 800 000
Суды физическим лицам	2 772	2 611 243	4 235 486	5 694 462	11 246 446	122 892 403	13 820 870	160 503 682
Суды корпоративным клиентам	2 458 767	8 361 464	11 024 186	17 058 907	13 756 350	22 289 097	19 006 178	93 954 949
Суды среднему и малому бизнесу	-	2 922 978	1 733 101	3 000 138	2 223 951	4 160 324	2 421 821	16 462 313
Суды кредитным организациям	-	243 672	7 182 708	3 240 109	1 000 848	348 208	43 722	12 059 267
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	1 418	-	-	-	-	-	1 418
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 209	339 825	16 913	1 033 000	117 714	963 851	-	2 475 512
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	26 989 167	-	-	-	-	-	26 989 167
Прочие (расчеты с биржей)	-	11	-	-	-	-	-	11
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	304 540	-	-	-	-	-	-	304 540
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	208	-	-	-	-	1 807 150	1 807 358
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	911	911
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение, в том числе:	2 770 288	47 269 986	24 192 394	30 026 616	28 345 309	150 653 883	37 100 652	320 359 128
по процентам	-	9 370 485	148 357	2 153 598	266 392	-	6 084 958	18 023 790
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:	(57)	(8 823 672)	(637 477)	(4 095 802)	(2 769 754)	(11 211 416)	(29 736 135)	(57 274 313)
по процентам	-	(8 274 309)	(148 357)	(649 874)	(266 392)	-	(5 459 953)	(14 798 885)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т. ч.:	2 770 231	38 446 314	23 554 917	25 930 814	25 575 555	139 442 467	7 364 517	263 084 815
по процентам	-	1 096 176	-	1 503 724	-	-	625 005	3 224 905
Оцениваемые по ССПУ								
Суды корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	5 939 856	-	5 939 856
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в т. ч.:	-	-	-	-	-	5 939 856	-	5 939 856
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

	1 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	В том числе				В том числе			
	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	320 054 123	307 103 259	9 006 001	3 944 863	320 359 128	314 885 913	3 328 360	2 144 855
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(58 154 838)	(57 959 985)	(121 783)	(73 070)	(57 274 313)	(57 207 641)	(6 862)	(59 810)
Итого чистая ссудная задолженность	261 899 285	249 143 274	8 884 218	3 871 793	263 084 815	257 678 272	3 321 498	2 085 045
Оцениваемые по ССПУ								
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	6 439 777	6 439 777	-	-	5 939 856	5 939 856	-	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	6 439 777	6 439 777	-	-	5 939 856	5 939 856	-	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком в обеспечение обязательств по займам ГК «АСВ» переданы права требования по кредитам выданным (см. пояснение 4.10):

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 42,8 млрд. руб. (на 01.01.2020 г. – 42 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом оценочного резерва под ОКУ составляла 36 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – 26,8 млрд. руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 43,8 млрд. руб. (на 01.01.2020 г. – 41,8 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом оценочных резервов под ОКУ составляла 38,1 млрд. руб. (на 01.01.2020 г. – 36,3 млрд. руб.).

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды кредитным организациям	13 686 096	-	54 899	13 740 995
Минимальный кредитный риск	3 713 681	-	-	3 713 681
Низкий кредитный риск	2 548 434	-	-	2 548 434
Средний кредитный риск	7 423 981	-	-	7 423 981
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	54 899	54 899
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(113 500)	-	(54 899)	(168 399)
Итого ссуды кредитным организациям	13 572 596	-	-	13 572 596
Ссуды корпоративным клиентам	47 881 781	10 592 238	41 721 909	100 195 928
Минимальный кредитный риск	11 155 647	-	-	11 155 647
Низкий кредитный риск	14 049 361	-	-	14 049 361
Средний кредитный риск	22 676 773	-	-	22 676 773
Высокий кредитный риск	-	10 592 238	502	10 592 740
Дефолтные активы	-	-	41 721 407	41 721 407
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(534 286)	(2 940 434)	(33 094 884)	(36 569 604)
Итого ссуды корпоративным клиентам	47 347 495	7 651 804	8 627 025	63 626 324
Ссуды среднему и малому бизнесу	14 803 833	170 856	2 664 998	17 639 687
Минимальный кредитный риск	3 224 717	-	-	3 224 717
Низкий кредитный риск	9 004 423	-	-	9 004 423
Средний кредитный риск	2 504 017	16 615	-	2 520 632
Высокий кредитный риск	70 676	154 241	-	224 917
Дефолтные активы	-	-	2 664 998	2 664 998
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(186 776)	(25 305)	(2 256 485)	(2 468 566)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	14 617 057	145 551	408 513	15 171 121
Ссуды физическим лицам	150 442 868	1 258 370	17 487 283	169 188 521
Минимальный кредитный риск	2 817 453	-	-	2 817 453
Низкий кредитный риск	96 953 274	-	-	96 953 274
Средний кредитный риск	49 142 834	-	-	49 142 834
Высокий кредитный риск	1 529 307	1 258 370	-	2 787 677
Дефолтные активы	-	-	17 487 283	17 487 283
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 326 585)	(558 859)	(13 215 482)	(16 100 926)
Итого ссуды физическим лицам	148 116 283	699 511	4 271 801	153 087 595
Задолженность, признаваемая ссудной	15 849 923	-	3 439 069	19 288 992
Минимальный кредитный риск	15 759 276	-	-	15 759 276
Низкий кредитный риск	3 417	-	-	3 417
Средний кредитный риск	87 230	-	-	87 230
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3 439 069	3 439 069
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(32)	-	(2 847 311)	(2 847 343)
Итого задолженность, признаваемая ссудной	15 849 891	-	591 758	16 441 649
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	239 503 322	8 496 866	13 899 097	261 899 285

В таблице не отражена ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 6 439 777 тыс. руб.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды кредитным организациям	12 015 545	-	43 722	12 059 267
Минимальный кредитный риск	3 009 465	-	-	3 009 465
Низкий кредитный риск	1 004 861	-	-	1 004 861
Средний кредитный риск	8 001 219	-	-	8 001 219
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	43 722	43 722
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(162 391)	-	(43 722)	(206 113)
Итого ссуды кредитным организациям	11 853 154	-	-	11 853 154
Ссуды корпоративным клиентам	42 850 486	10 538 918	40 565 545	93 954 949
Минимальный кредитный риск	8 315 074	-	-	8 315 074
Низкий кредитный риск	11 990 772	-	-	11 990 772
Средний кредитный риск	22 544 262	9 300 639	-	31 844 901
Высокий кредитный риск	378	1 238 279	-	1 238 657
Дефолтные активы	-	-	40 565 545	40 565 545
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(440 441)	(2 884 237)	(32 124 234)	(35 448 912)
Итого ссуды корпоративным клиентам	42 410 045	7 654 681	8 441 311	58 506 037
Ссуды среднему и малому бизнесу	13 638 783	129 930	2 693 600	16 462 313
Минимальный кредитный риск	2 690 302	-	-	2 690 302
Низкий кредитный риск	7 710 695	-	-	7 710 695
Средний кредитный риск	3 185 672	-	-	3 185 672
Высокий кредитный риск	52 114	129 930	-	182 044
Дефолтные активы	-	-	2 693 600	2 693 600
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(162 173)	(10 842)	(2 281 258)	(2 454 273)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	13 476 610	119 088	412 342	14 008 040
Ссуды физическим лицам	142 628 063	1 450 687	16 424 932	160 503 682
Минимальный кредитный риск	2 815 844	-	-	2 815 844
Низкий кредитный риск	90 618 369	3 527	-	90 621 896
Средний кредитный риск	47 848 473	2 065	-	47 850 538
Высокий кредитный риск	1 345 377	1 445 095	-	2 790 472
Дефолтные активы	-	-	16 424 932	16 424 932
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 451 993)	(564 577)	(12 487 505)	(15 504 075)
Итого ссуды физическим лицам	140 176 070	886 110	3 937 427	144 999 607
Задолженность, признаваемая ссудной	27 299 343	-	4 279 574	31 578 917
Минимальный кредитный риск	27 293 317	-	-	27 293 317
Низкий кредитный риск	6 026	-	-	6 026
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	4 279 574	4 279 574
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(3)	-	(3 660 937)	(3 660 940)
Итого задолженность, признаваемая ссудной	27 299 340	-	618 637	27 917 977
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	235 215 219	8 659 879	13 409 717	257 284 815

В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России на 01.01.2020 г. в сумме 5 800 000 тыс. руб. и ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 5 939 856 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды кредитным организациям, в т.ч.:	13 740 995	12 059 267
Непросроченные активы	13 686 095	12 015 545
Активы с просроченными сроками погашения, в т.ч.:	54 900	43 722
<i>свыше 180 дней</i>	<i>54 900</i>	<i>43 722</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(168 399)	(206 113)
Итого ссуд кредитным организациям	13 572 596	11 853 154
Ссуды корпоративным клиентам, в т.ч.:	100 195 928	93 954 949
Без задержки платежа	76 072 718	69 762 694
Ссуды корпоративным клиентам с задержкой платежа, в т.ч.:	24 123 210	24 192 255
<i>менее 30 дней</i>	<i>14 490</i>	<i>32</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>1 163</i>	<i>180</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>-</i>	<i>477 849</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>24 107 557</i>	<i>23 714 194</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(36 569 604)	(35 448 912)
Итого ссуд корпоративным клиентам	63 626 324	58 506 037
Ссуды среднему и малому бизнесу, в т.ч.:	17 639 687	16 462 313
Без задержки платежа	14 935 302	13 731 835
Ссуды среднему и малому бизнесу с задержкой платежа, в т.ч.:	2 704 385	2 730 478
<i>менее 30 дней</i>	<i>46 081</i>	<i>34 743</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>4 897</i>	<i>67 606</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>75 138</i>	<i>55 271</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>2 578 269</i>	<i>2 572 858</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 468 566)	(2 454 273)
Итого ссуд среднему и малому бизнесу	15 171 121	14 008 040
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	169 188 521	160 503 682
Без задержки платежа	148 817 107	135 963 764
Ссуды физическим лицам с задержкой платежа, в т.ч.:	20 371 414	24 539 918
<i>менее 30 дней</i>	<i>1 651 443</i>	<i>7 136 297</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>1 338 183</i>	<i>1 132 797</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>1 676 281</i>	<i>1 519 955</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>15 705 507</i>	<i>14 750 869</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(16 100 926)	(15 504 075)
Итого ссуд физическим лицам	153 087 595	144 999 607
Задолженность, признаваемая ссудной, в т.ч.:	19 288 992	31 578 917
Без задержки платежа	17 969 489	29 770 648
Задолженность, признаваемая ссудной с задержкой платежа, в т.ч.:	1 319 503	1 808 269
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>258 925</i>	<i>-</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>1 060 578</i>	<i>1 808 269</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 847 343)	(3 660 940)
Итого задолженность, признаваемая ссудной	16 441 649	27 917 977
Итого ссуд клиентам	261 899 285	257 284 815

В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России на 01.01.2020 в сумме 5 800 000 тыс. руб. и ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без задержки платежа на сумму 6 439 777 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2020 (на 01.01.2020 в сумме 5 939 856 тыс. руб.).

4.7. Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

Движение оценочных резервов под ОКУ за 1 квартал 2020 года по ссудам кредитным организациям и юридическим лицам представлено в таблице ниже:

	1 квартал 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	773 297	2 887 989	38 108 041	41 769 327
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(997)	997	-	-
Перевод в Стадию 3	(39 375)	-	39 375	-
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ (резерва на возможные потери)	(60 367)	76 756	(16 003)	386
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	385 381	-	-	385 381
Кредиты, которые были полностью погашены	(223 345)	(3)	(79 261)	(302 609)
Списания	-	-	(260 940)	(260 940)
Цессии	-	-	(26 702)	(26 702)
Корректировка процентного дохода по кредитно-обесцененным ссудам	-	-	488 158	488 158
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	834 594	2 965 739	38 252 668	42 053 001

Движение оценочных резервов под ОКУ за 1 квартал 2020 года по ссудам физическим лицам представлено в таблице ниже:

	1 квартал 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	2 669 650	491 919	12 343 417	15 504 986
Перевод в Стадию 1	147 003	(65 850)	(81 153)	-
Перевод в Стадию 2	(56 808)	58 540	(1 732)	-
Перевод в Стадию 3	(71 548)	(460 784)	532 332	-
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ (резерва на возможные потери)	(612 006)	544 297	715 647	647 938
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	363 945	-	-	363 945
Кредиты, которые были полностью погашены	(113 651)	(9 263)	(176 688)	(299 602)
Списания	-	-	(102 926)	(102 926)
Цессии	-	-	(12 504)	(12 504)
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	2 326 585	558 859	13 216 393	16 101 837

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

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Балансовая стоимость	в т.ч.		Балансовая стоимость	в т.ч.	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
Корпоративные еврооблигации, из них:	17 934 658	52 730	42 707	1 668 417	34 314	31 369
- переданные по операциям РЕПО	1 548 264	25 020	34 463	277 117	3 766	9 980
Корпоративные облигации	5 616 730	86 671	783	2 592 056	71 908	724
Муниципальные облигации	464 938	3 095	-	465 280	3 095	-
Учтенные векселя кредитных организаций	83 298	-	-	83 298	-	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(183 995)	(246)	(70)	(91 529)	(175)	(51)
Итого	23 915 629	142 250	43 420	4 717 522	109 142	32 042

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовая деятельность	11 318 474	83 298
Обрабатывающие производства	6 584 253	115 856
Транспорт и связь	3 364 877	3 169 829
Оптовая и розничная торговля	1 794 921	974 788
Деятельность профессиональная, научная и техническая	572 161	-
Государственное управление	464 938	465 280
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(183 995)	(91 529)
Итого вложения в ценные бумаги	23 915 629	4 717 522

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные еврооблигации	17 934 658	октябрь 2020г. - сентябрь 2024г.	1 668 417	февраль 2021г. - апрель 2022г.
Корпоративные облигации	5 616 730	март 2021г.- май 2034г.	2 592 056	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.
Муниципальные облигации	464 938	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	465 280	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II-V категорию) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 01.04.2020 г. составляет 1 034 183 тыс. руб., резерв на возможные потери по указанным активам создан в размере 92 807 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 83 298 тыс. руб. и 83 298 тыс. руб. соответственно).

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

	2020	2019
На 1 января	83 298	-
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	9 509	108 207
На 1 апреля	92 807	108 207

Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	2020	2019
На 1 января	91 529	-
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	92 466	134 125
На 1 апреля	183 995	134 125

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	1 апреля 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные еврооблигации	17 934 658	-	-	17 934 658
<i>Кредитный рейтинг между BBВ- и BBВ+</i>	<i>10 239 316</i>	-	-	<i>10 239 316</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>7 695 342</i>	-	-	<i>7 695 342</i>
Корпоративные облигации	5 616 730	-	-	5 616 730
<i>Кредитный рейтинг между BBВ- и BBВ</i>	<i>3 430 251</i>	-	-	<i>3 430 251</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>2 186 479</i>	-	-	<i>2 186 479</i>
Муниципальные облигации	464 938	-	-	464 938
<i>Кредитный рейтинг BBВ-</i>	<i>306 428</i>	-	-	<i>306 428</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>158 510</i>	-	-	<i>158 510</i>
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	83 298	83 298
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	83 298	83 298
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(100 697)	-	(83 298)	(183 995)
Итого вложения в ценные бумаги	23 915 629	-	-	23 915 629

	1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные еврооблигации	1 668 417	-	-	1 668 417
<i>Кредитный рейтинг между BBВ- и BBВ</i>	<i>1 668 417</i>	-	-	<i>1 668 417</i>
Корпоративные облигации	2 592 056	-	-	2 592 056
<i>Кредитный рейтинг между BBВ- и BBВ</i>	<i>2 476 200</i>	-	-	<i>2 476 200</i>
<i>Кредитный рейтинг BB-</i>	<i>115 856</i>	-	-	<i>115 856</i>
Муниципальные облигации	465 280	-	-	465 280
<i>Кредитный рейтинг BBВ-</i>	<i>306 751</i>	-	-	<i>306 751</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>158 529</i>	-	-	<i>158 529</i>
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	83 298	83 298
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	83 298	83 298
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(8 231)	-	(83 298)	(91 529)
Итого вложения в ценные бумаги	4 717 522	-	-	4 717 522

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 об объемах и сроках задержки платежа по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Без задержки платежа	24 016 326	4 725 753
С задержкой платежа:	83 298	83 298
на срок более 360 дней	83 298	83 298
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(183 995)	(91 529)
Итого вложения в ценные бумаги	23 915 629	4 717 522

4.9. 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, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	оцениваемые по ССПУ	оцениваемые по ССПСА	оцениваемые по ССАС	оцениваемые по ССПУ	оцениваемые по ССПСА	оцениваемые по ССАС
Вложения в ценные бумаги	22 566 622	1 988 813	1 548 264	2 638 268	51 762	277 117
Корпоративные еврооблигации	1 039 839	1 741 898	1 548 264	-	51 762	277 117
Корпоративные облигации	2 643 365	246 915	-	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	1 314 132	-	-	-	-	-
ОФЗ	17 569 286	-	-	2 638 268	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	20 851 086	1 828 829	1 463 858	2 476 687	46 571	273 418
Средства кредитных организаций	20 851 086	1 828 829	1 463 858	2 476 687	46 571	273 418

4.10. 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 декабре 2019 года – на сумму 1,4 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 91,9 млрд руб., привлеченным от ГК «АСВ» в ноябре 2015 года, декабре 2017 года и декабре 2019 года:

- Банком были переданы в залог следующие активы:
 - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 42,8 млрд руб. (балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ОКУ – 36 млрд руб.);
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 43,8 млрд руб. (балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ОКУ – 38,1 млрд руб.);
 - ценные бумаги залоговой стоимостью 11,3 млрд руб. (балансовая стоимость – 11,6 млрд руб.);
 - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд руб. (балансовая стоимость – 5,5 млрд руб.).
- связанными сторонами были переданы в залог права требования на общую сумму 5,8 млрд руб.

Договора залога действуют до полного исполнения обязательств по договорам займа.

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

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Блокировано для предоставления кредитов Банка России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Блокировано для предоставления кредитов Банка России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Чистые вложения в ценные бумаги	-	326 800	326 800	-	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	-	326 800	326 800	-	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	-	-
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	x	30 000 000	30 000 000	x	-	-

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

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Блокировано для предоставления кредитов Банка России *	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Блокировано для предоставления кредитов Банка России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Чистые вложения в ценные бумаги	6 939 840	8 700 507	15 640 347	6 384 509	8 697 332	15 081 841
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 128 247	1 254 731	4 382 978	2 479 096	1 220 033	3 699 129
<i>Корпоративные облигации</i>	3 811 593	7 445 776	11 257 369	3 905 413	7 477 299	11 382 712
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	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).

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

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Блокировано для предоставления кредитов Банка России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Блокировано для предоставления кредитов Банка России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги	-	2 600 085	2 600 085	-	3 057 336	3 057 336
<i>Корпоративные облигации</i>	-	2 135 148	2 135 148	-	2 592 056	2 592 056
<i>Муниципальные облигации</i>	-	464 937	464 937	-	465 280	465 280
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	X	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	X	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000

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 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
		Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	106 434 695	10,72	102 993 700	10,64
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	168 869 405	17,01	157 973 503	16,33
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	717 658 641	72,27	706 761 604	73,03
Итого		992 962 741	100	967 728 807	100

4.11. 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 по состоянию на 1 января, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
1 апреля 2020 года					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:	-	-	271 900 322	271 900 322	261 899 285
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	163 071 701	163 071 701	153 087 595
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	63 487 775	63 487 775	63 626 324
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	15 326 601	15 326 601	15 171 121
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 389 544	2 765 418	-	24 154 962	23 915 629
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	30 729 276	30 729 276	30 729 276
Средства клиентов	-	-	283 752 964	283 752 964	283 075 924
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	63 113 620	63 113 620	91 909 580
1 января 2020 года					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:	-	-	266 536 685	266 536 685	263 084 815
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	151 274 005	151 274 005	144 999 607
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	55 356 098	55 356 098	58 506 037
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	14 322 874	14 322 874	14 008 040
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 220 005	1 796 147	-	5 016 152	4 717 522
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	7 723 472	7 723 472	7 723 798
Средства клиентов	-	-	282 103 403	282 103 403	281 541 781
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	63 606 722	63 606 722	91 908 591

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

Справедливая стоимость займов, полученных от АСВ, была определена Банком на основании модели оценки дисконтирования будущих денежных потоков с использованием условных рыночных ставок в диапазоне от 8,20% до 8,80% (на 01.01.2020 г. – от 7,60% до 8,40%) в зависимости от срочности транша. Если бы Банк применял условные рыночные ставки на 100 б.п. больше (100 б.п. меньше), справедливая стоимость займов, полученных от АСВ, была бы на 2 754 954 тыс. руб. меньше (2 929 539 тыс. руб. больше).

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

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

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

4.12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Штрафы, пени, неустойки	1 501 921	1 462 243
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	333 193	640 071
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	245 116	236 385
Операции по безналичным расчетам по ценным бумагам (клиринг)	81 716	-
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	69 276	385 578
Требования по поставке иностранной валюты по банковотным сделкам с банками-контрагентами	30 837	-
Расчеты по операциям с банковскими картами	28 666	33 243
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	2 823	16 575
Прочее	290 646	275 140
Итого прочие финансовые активы	2 584 194	3 049 235
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(1 855 653)	(1 887 412)
Всего прочие финансовые активы	728 541	1 161 823
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	993 022	897 802
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	128 766	127 066
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	66 586	61 646
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 386	36 913
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	17 405	23 073
Прочее	540 316	506 122
Итого прочие нефинансовые активы	1 762 481	1 652 622
За вычетом резерва на возможные потери	(355 136)	(372 758)
Всего прочие нефинансовые активы	1 407 345	1 279 864
Всего прочие активы	2 135 886	2 441 687

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

	2020	2019
На 1 января	2 305 345	3 751 794
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(7 896)	34 884
Списание	(33 002)	(7 623)
На 1 апреля	2 264 447	3 779 055

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери с учетом корректировок:

	2020	2019
На 1 января	2 260 170	3 751 794
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(16 379)	(99 670)
Списание	(33 002)	(7 623)
На 1 апреля	2 210 789	3 644 501

Информация об объемах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного качества представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Штрафы, пени, неустойки, в т.ч.:	101	7 644	1 494 176	1 501 921	72	16 484	1 445 687	1 462 243
С задержкой платежа, в т.ч.:	101	7 644	1 494 176	1 501 921	72	16 484	1 445 687	1 462 243
до 30 дней	101	-	-	101	72	-	-	72
от 31 до 90 дней	-	7 644	-	7 644	-	16 484	-	16 484
от 91 до 180 дней	-	-	4 759	4 759	-	-	19 938	19 938
свыше 180 дней	-	-	1 489 417	1 489 417	-	-	1 425 749	1 425 749
За вычетом оценочных резервов под OKY	(73)	(7 644)	(1 458 670)	(1 466 387)	(26)	(13 176)	(1 417 203)	(1 430 405)
Итого штрафы, пени, неустойки	28	-	35 506	35 534	46	3 308	28 484	31 838
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в т.ч.:	333 193	-	-	333 193	640 071	-	-	640 071
Без задержки платежа	333 193	-	-	333 193	640 071	-	-	640 071
За вычетом оценочных резервов под OKY	(54)	-	-	(54)	(77)	-	-	(77)
Итого незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	333 139	-	-	333 139	639 994	-	-	639 994
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч.:	23 599	10 283	211 234	245 116	23 730	2 970	209 685	236 385
Без задержки платежа	-	-	-	-	4 040	-	-	4 040
С задержкой платежа, в т.ч.:	23 599	10 283	211 234	245 116	19 690	2 970	209 685	232 345
до 30 дней	23 599	-	-	23 599	19 690	-	-	19 690
от 31 до 90 дней	-	10 283	-	10 283	-	2 970	-	2 970
от 91 до 180 дней	-	-	21 655	21 655	-	-	31 286	31 286
свыше 180 дней	-	-	189 579	189 579	-	-	178 399	178 399
За вычетом оценочных резервов под OKY	(1 508)	(10 283)	(206 964)	(218 755)	(986)	(2 970)	(205 511)	(209 467)
Итого комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	22 091	-	4 270	26 361	22 744	-	4 174	26 918
Операции по безналичным расчетам по ценным бумагам (клиринг), в т.ч.:	81 716	-	-	81 716	-	-	-	-
Без задержки платежа	81 716	-	-	81 716	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под OKY	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого операции по безналичным расчетам по ценным бумагам (клиринг)	81 716	-	-	81 716	-	-	-	-
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в т.ч.:	69 276	-	-	69 276	385 578	-	-	385 578
Без задержки платежа	69 276	-	-	69 276	385 578	-	-	385 578
За вычетом оценочных резервов под OKY	(4)	-	-	(4)	(19)	-	-	(19)
Итого расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	69 272	-	-	69 272	385 559	-	-	385 559
Требования по поставке иностранной валюты по банковным сделкам с банками-контрагентами, в т.ч.:	30 837	-	-	30 837	-	-	-	-
Без задержки платежа	30 837	-	-	30 837	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под OKY	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
Итого требования по поставке иностранной валюты по банковным сделкам с банками-контрагентами	30 835	-	-	30 835	-	-	-	-
Расчеты по операциям с банковскими картами, в т.ч.:	-	-	28 666	28 666	4 546	-	28 697	33 243
Без задержки платежа	-	-	12 502	12 502	-	-	12 502	12 502
С задержкой платежа, в т.ч.:	-	-	16 164	16 164	4 546	-	16 195	20 741
до 30 дней	-	-	-	-	4 546	-	-	4 546
свыше 180 дней	-	-	16 164	16 164	-	-	16 195	16 195
За вычетом оценочных резервов под OKY	-	-	(28 666)	(28 666)	-	-	(28 697)	(28 697)
Итого расчеты по операциям с банковскими картами	-	-	-	-	4 546	-	-	4 546
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай, в т.ч.:	2 823	-	-	2 823	16 575	-	-	16 575
Без задержки платежа	2 823	-	-	2 823	16 575	-	-	16 575
За вычетом оценочных резервов под OKY	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	2 823	-	-	2 823	16 575	-	-	16 575
Прочее ФА, в т.ч.:	148 931	985	140 730	290 646	56 400	7	218 733	275 140
Без задержки платежа	148 914	-	2 076	150 990	56 394	-	87 545	143 939
С задержкой платежа, в т.ч.:	17	985	138 654	139 656	6	7	131 188	131 201
до 30 дней	17	-	-	17	6	-	-	6
от 31 до 90 дней	-	985	-	985	-	7	-	7
от 91 до 180 дней	-	-	969	969	-	-	3 752	3 752
свыше 180 дней	-	-	137 685	137 685	-	-	127 436	127 436
За вычетом оценочных резервов под OKY	(70)	(985)	(140 730)	(141 785)	(7)	(7)	(218 733)	(218 747)
Итого прочее ФА	148 861	-	-	148 861	56 393	-	-	56 393
Итого прочие финансовые активы	688 765	-	39 776	728 541	1 125 857	3 308	32 658	1 161 823

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по категориям качества и по стадиям обесценения активов представлена далее:

	1 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Штрафы, пени, неустойки	101	7 644	1 494 176	1 501 921	72	16 484	1 445 687	1 462 243
I категория качества	26	-	-	26	27	-	-	27
II категория качества	75	-	-	75	45	-	-	45
IV категория качества	-	-	33	33	-	-	118	118
V категория качества	-	7 644	1 494 143	1 501 787	-	16 484	1 445 569	1 462 053
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	333 193	-	-	333 193	640 071	-	-	640 071
I категория качества	333 193	-	-	333 193	640 071	-	-	640 071
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	23 599	10 283	211 234	245 116	23 730	2 970	209 685	236 385
I категория качества	16 061	-	-	16 061	18 814	-	-	18 814
II категория качества	4 646	-	-	4 646	4 916	-	-	4 916
III категория качества	2 892	-	-	2 892	-	-	-	-
V категория качества	-	10 283	211 234	221 517	-	2 970	209 685	212 655
Операции по безналичным расчетам по ценным бумагам (клиринг)	81 716	-	-	81 716	-	-	-	-
I категория качества	81 716	-	-	81 716	-	-	-	-
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	69 276	-	-	69 276	385 578	-	-	385 578
I категория качества	54 401	-	-	54 401	373 743	-	-	373 743
II категория качества	14 875	-	-	14 875	11 835	-	-	11 835
Требования по поставке иностранной валюты по банковным сделкам с банками-контрагентами	30 837	-	-	30 837	-	-	-	-
I категория качества	30 837	-	-	30 837	-	-	-	-
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	-	28 666	28 666	4 546	-	28 697	33 243
I категория качества	-	-	-	-	4 546	-	-	4 546
V категория качества	-	-	28 666	28 666	-	-	28 697	28 697
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	2 823	-	-	2 823	16 575	-	-	16 575
I категория качества	2 823	-	-	2 823	16 575	-	-	16 575
Прочее ФА	148 931	985	140 730	290 646	56 400	7	218 733	275 140
I категория качества	148 914	-	-	148 914	56 400	-	-	56 400
II категория качества	17	-	-	17	-	-	-	-
V категория качества	-	985	140 730	141 715	-	7	218 733	218 740
Итого прочие финансовые активы	690 476	18 912	1 874 806	2 584 194	1 126 972	19 461	1 902 802	3 049 235
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 711)	(18 912)	(1 835 030)	(1 855 653)	(1 115)	(16 153)	(1 870 144)	(1 887 412)
Всего прочие финансовые активы	688 765	-	39 776	728 541	1 125 857	3 308	32 658	1 161 823

Движение оценочных резервов под ОКУ за 1 квартал 2020 года по прочим финансовым активам представлено далее:

	1 квартал 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	169 447	255	1 717 710	1 887 412
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ	(167 736)	18 657	140 033	(9 046)
Списания	-	-	(18 063)	(18 063)
Цессии	-	-	(4 650)	(4 650)
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	1 711	18 912	1 835 030	1 855 653

4.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета	2 414 415	3 246 499
Срочные депозиты и кредиты	135 025	560 096
Прочие привлеченные средства, в т.ч.:	28 138 755	3 887 302
<i>Договоры прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО)</i>	<i>24 143 773</i>	<i>2 796 676</i>
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	41 081	29 901
Итого средства кредитных организаций, в т.ч.	30 729 276	7 723 798
<i>Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>1 617</i>	<i>2 288</i>

По состоянию на 01.04.2020 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 3 713 600 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 800 137 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия GC Bonds (далее по тексту – КСУ) и с Облигациями федерального займа (далее по тексту – ОФЗ), по которым переданы КСУ на сумму 3 034 354 тыс. руб. и ОФЗ на сумму 679 246 тыс. руб.

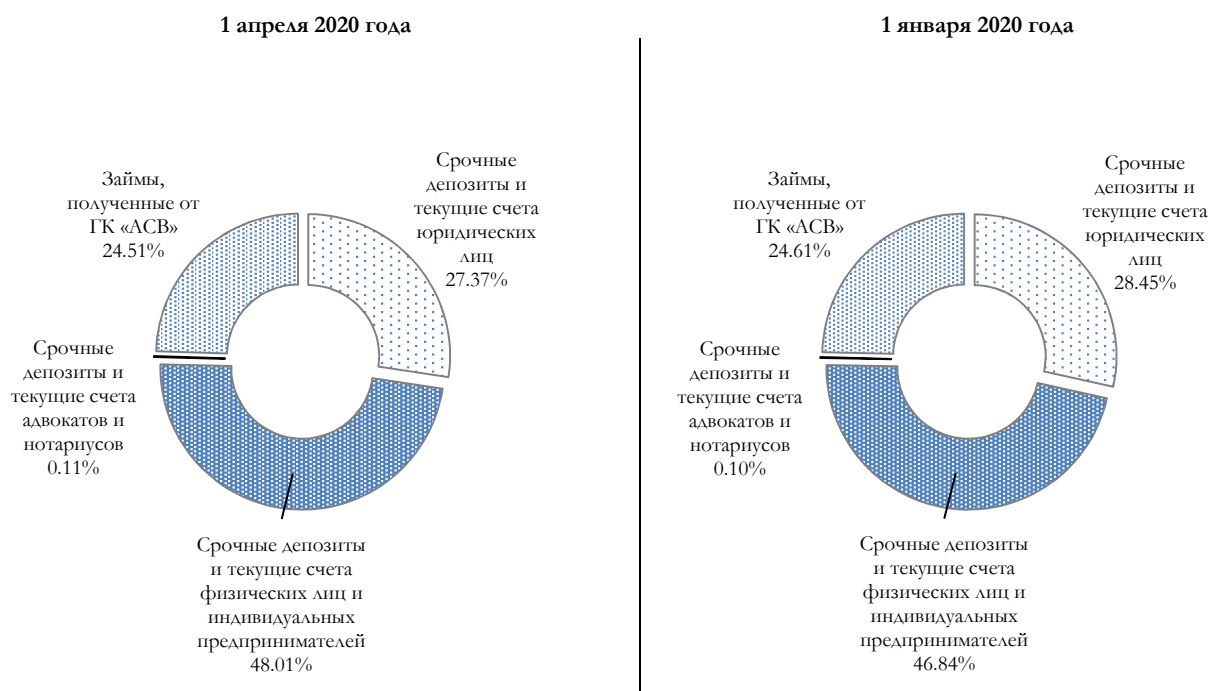
4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	163 784 675	169 609 576
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>45 611 101</i>	<i>54 018 693</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>117 797 910</i>	<i>115 222 716</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>375 664</i>	<i>368 167</i>
Текущие счета	119 291 249	111 932 205
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>57 021 194</i>	<i>52 210 215</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>62 246 187</i>	<i>59 697 210</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>23 868</i>	<i>24 780</i>
Займы, полученные от ГК «АСВ»	91 909 580	91 908 591
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	374 985 504	373 450 372
<i>Начисленные проценты</i>	<i>2 275 071</i>	<i>1 635 883</i>

По состоянию на 01.04.2020 г. общая сумма средств, привлеченных Банком по десяти крупнейшим клиентам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 11 675 584 тыс. руб. или 3,1% от общей суммы средств клиентов (на 01.01.2020 г. – 10 731 017 тыс. руб. или 2,9% соответственно).

Средства клиентов, включая начисленные проценты, в процентном соотношении 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 состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	180 044 097	174 919 926
Частные компании	101 319 074	104 795 187
Государственные и бюджетные организации	93 222 801	93 342 312
Адвокаты и нотариусы	399 532	392 947
Средства клиентов	374 985 504	373 450 372

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	180 044 097	174 919 926
Государственные структуры	93 222 801	93 342 312
Торговая и пищевая промышленность	29 125 826	30 209 781
Услуги	17 088 867	18 021 743
Строительство	16 817 073	18 285 893
Инвестиционная и финансовая деятельность	13 717 194	12 351 411
Промышленное производство	13 560 070	15 643 699
Транспорт и связь	3 956 302	3 925 886
Химическая промышленность	1 821 617	1 347 062
Энергетика	1 115 988	1 060 738
Адвокаты и нотариусы	399 532	392 947
Прочее	4 116 137	3 948 974
Средства клиентов	374 985 504	373 450 372

4.15. 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 развития "ВЭБ.РФ" 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» – 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;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 г. № 1170 «Об утверждении Правил предоставления субсидий акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов и затрат в

связи с реализацией мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и положения о реализации мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам)» – 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 т.ч. 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 т.ч. 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 Банка России от 03.04.2015 г. №3610-У «Об отражении в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года».

Реализация государственной программы в рамках Постановления №364 («Первый автомобиль» или «Семейный автомобиль») включает предоставление скидки заемщику в размере 10% 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% скидки в оплате стоимости приобретаемого за счет кредитных средств автомобиля (Постановление №364), осуществляется на отдельном лицевом счете балансового счета №60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

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

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

Следующая таблица отражает виды и размер государственных субсидий за период:

Виды государственных субсидий и других форм государственной помощи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1170	71 499	-
в том числе повлиявших на финансовый результат:	-	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. № 1711	15 368	-
в том числе повлиявших на финансовый результат:	15 368	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 г. № 1528	3 068	4 503
в том числе повлиявших на финансовый результат:	3 068	4 503
Итого сумма, предоставленная в рамках государственной субсидии и других форм государственной помощи	89 935	4 503
Итого сумма, повлиявшая на финансовый результат	18 436	4 503

В рамках государственных субсидий по постановлениям №220, №364, № 373, №620 в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года операции не осуществлялись.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 104 001	1 040 051
- процентные	993 543	913 952
- дисконтные	110 458	126 099
Начисленные проценты по выпущенным векселям	24 050	11 149
Выпущенные сберегательные сертификаты	2	2
Выпущенные облигации	215 647	215 647
Начисленные купоны по выпущенным облигациям	4	4
Корректировка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций	(1 216)	(4 347)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 342 488	1 262 506

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. портфель выпущенных Банком долговых ценных бумаг представлен дисконтными, процентными векселями и облигациями на предъявителя.

Процентные ставки по векселям на 01.04.2020 г. составили от 1,5% до 8% (на 01.01.2020 г. – от 1,5% до 8%). Выпущенные векселя по состоянию на 01.04.2020 г. имеют сроки погашения с 17.02.2016 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2020 г. – с 17.02.2016 г. по 25.07.2021 г.).

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

Дата начала размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость в руб.	Объем выпуска в тыс. руб.	Балансовая стоимость в тыс. руб.	
				1 апреля 2020 года	1 января 2020 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).

4.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	2 290 944	-
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	808 174	693 058
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	663 465	577 292
Расчеты по выданным банковским гарантиям	523 598	299 092
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	489 678	689 315
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	462 684	236 968
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	354 793	1 924 132
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	199 676	142 180
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	132 163	4 712
Расчеты по операциям с банковскими картами	62 473	59 070
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	48 936	49 141
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47 268	231 062
Обязательства по оплате/возврату комиссий	16 226	35 236
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	13 237	19 465
Расчеты по договорам аренды	12 221	12 268
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам кредитной организации	9 480	16 623
Обязательства по переводам денежных средств	8 244	8 280
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	2 118	2 155
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария	1 735	142 849
Оплата услуг Банка России	8	9 122
Поддержка программного обеспечения	-	60 686
Услуги связи	-	33 055
Техническое обслуживание оборудования	-	14 039
Прочее	221 216	283 026
Итого прочие финансовые обязательства	6 368 337	5 542 826
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	753 294	624 246
Налог на добавленную стоимость, полученный	147 080	125 471
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	10 043	10 059
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	960	48 184
Прочее	56 880	89 143
Итого прочие нефинансовые обязательства	968 257	897 103
Итого прочие обязательства	7 336 594	6 439 929

4.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств на основании исполнительного листа	183 649	81 000
Итого условные обязательства некредитного характера, в том числе	183 649	81 000

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

	2020	2019
На 1 января	624 246	94 368
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	208 323	328 756
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(79 275)	(12 522)
На 1 апреля	753 294	410 602

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма условных обязательств	Оценочные резервы под ОКУ	Сумма условных обязательств	Оценочные резервы под ОКУ
Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	118 263 973	367 713	110 851 109	297 294
Неиспользованные кредитные линии	78 622 607	187 832	76 898 383	230 258
Выданные гарантии и поручительства	37 295 782	179 881	31 541 892	67 036
Аккредитивы	2 345 584	-	2 410 834	-

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

	2020	2019
На 1 января	416 021	483 234
Резервы, признанные в отчетном периоде	516 501	474 551
Резервы, восстановленные в отчетном периоде	(337 969)	(508 001)
На 1 апреля	594 553	449 784

Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера:

	2020	2019
На 1 января	297 294	483 234
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	70 419	(39 863)
На 1 апреля	367 713	443 371

4.19. Собственные средства

По состоянию на 01.04.2020 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2020 г. – 36 013 469 735 рублей 70 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 01.01.2020 г. – 360 134 697 357 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 1 квартал 2020 года Банком получена прибыль в размере 1 536 313 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 67,6% (прибыль за 1 квартал 2019 года – 4 740 988 тыс. руб.).

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

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах (форма №0409807) за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 года показал следующие изменения:

- уменьшение чистых процентных доходов (ст. 3) на сумму 1 860 956 тыс. руб.;
- увеличение расходов от создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (ст. 4) на сумму 3 617 654 тыс. руб.;
- уменьшение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, (ст. 6) на сумму 7 050 314 тыс. руб.;
- увеличение чистых доходов от переоценки иностранной валюты (ст. 11) на сумму 5 775 290 тыс. руб.;
- уменьшение операционных расходов (ст. 21) на сумму 3 826 572 тыс. руб. в связи с отсутствием в 2020 году отрицательного финансового результата от переоценки кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

В следующей таблице представлена информация о чистой прибыли (чистых убытках), полученных от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 и информация о чистой прибыли (чистых убытках), полученных от финансовых активов или финансовых обязательств, не подлежащих классификации МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе статей ОФР (форма №0409807).

Номер строки	Наименование статьи	АС с применением метода ЭПС*	ССПСД	ССПУ без применения метода ЭПС	Неприменим МСФО (IFRS) 9	Итого
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	7 128 668	799 832	1 192 060	993	9 121 553
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	675 212	-	-	-	675 212
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 332 093	-	155 190	993	6 488 276
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	121 363	799 832	1 036 870	-	1 958 065
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(3 909 590)	-	-	(48 362)	(3 957 952)
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(140 177)	-	-	-	(140 177)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3 756 578)	-	-	(48 362)	(3 804 940)
2.3	по выпущенным ценным бумагам	(12 835)	-	-	-	(12 835)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 219 078	799 832	1 192 060	(47 369)	5 163 601
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(858 506)	385	-	(129 048)	(987 169)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 360 572	800 217	1 192 060	(176 417)	4 176 432
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(6 841 346)	-	(6 841 346)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	14 557	-	-	14 557
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(856)	-	-	-	(856)
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	122 686	122 686
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	5 396 654	5 396 654
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	2 558	2 558
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	4 411	4 411
14	Комиссионные доходы	1 209	-	-	2 698 210	2 699 419
15	Комиссионные расходы	-	-	-	(879 731)	(879 731)
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(19 376)	-	-	(19 376)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(92 350)	-	-	-	(92 350)
18	Изменение резерва по прочим потерям	132 083	-	-	(128 081)	4 002
19	Прочие операционные доходы	951 704	-	344 351	155 307	1 451 362
20	Чистые доходы (расходы)	3 352 362	795 398	(5 304 935)	7 195 597	6 038 422
21	Операционные расходы	(32 263)	-	(11 293)	(4 267 317)	(4 310 873)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 320 099	795 398	(5 316 228)	2 928 280	1 727 549
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	(191 236)	(191 236)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 320 099	795 398	(5 316 228)	2 719 228	1 518 497
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	(17 816)	(17 816)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 320 099	795 398	(5 316 228)	2 737 044	1 536 313

* - применяется к строкам 1, 2, 14

5.3. 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 составили:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы (расходы) по ПФИ	(5 941 673)	261 296
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	(676 451)	(42 410)
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	(223 222)	(9 918)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 841 346)	208 968

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами составили:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	(856)	(68)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(856)	(68)

5.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами составили:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	14 557	(306 596)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 557	(306 596)

5.6. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой составили:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	122 686	93 330
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	5 396 654	(378 636)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	5 519 340	(285 306)

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

Расход (доход) по налогам включает в себя следующие позиции:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	21 736	195 975
Прочие налоги, в т. ч.:	169 500	157 953
НДС	165 274	156 143
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	1 898	130
Земельный налог	479	211
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	55	45
Прочие налоги	1 794	1 424
Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	191 236	353 928

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

	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 727 549	%	5 094 916	%
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	1 558 049		4 936 963	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	311 610	20	987 393	20
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
Доход по специальной налоговой ставке	(17 853)	(1)	(103 281)	(2)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(295 885)	(19)	(690 478)	(14)
Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	23 864	1	2 341	-
Расход по налогу на прибыль	21 736	1	195 975	4

По состоянию на 01.04.2020 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 8 000 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019 г. 10 000 000 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

- №61701 «Отложенное налоговое обязательство» в размере – 2 299 430 тыс. руб.;
- №61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 6 633 027 тыс. руб.;
- №61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 3 666 403 тыс. руб.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (рассматривался 6-летний горизонт, но срок переноса убытка законодательно не ограничен). Сумма отложенного налогового актива, не признанная в бухгалтерском учете исходя из принципа осторожности, составила 986 363 тыс. руб.

Изменение требований по отложенному налогу за 1 квартал 2020 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».

5.8. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» ОФР, включает в себя следующие позиции:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.:	2 774 391	2 620 641
Заработная плата сотрудникам	2 183 472	2 068 419
Налоги и отчисления по заработной плате	523 463	478 722
Прочие выплаты	67 456	73 500
Долгосрочные вознаграждения	8 764	22 224
Итого вознаграждения	2 783 155	2 642 865

5.9. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов и включенные в статью «Операционные расходы», составляют:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	110 103	105 698

5.10. Информация о комиссионных доходах и расходах

Расшифровка статей «Комиссионные доходы» и «Комиссионные расходы» ОФР включает в себя следующие позиции:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы		
от расчетного и кассового обслуживания	1 324 268	1 223 999
от осуществления переводов денежных средств	850 111	834 042
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	140 038	34 723
от открытия и ведения банковских счетов	123 459	169 124
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	109 986	79 093
от операций с валютными ценностями	91 929	84 354
от операций с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	53 696	53 330
от других операций	5 932	5 336
Итого комиссионные доходы	2 699 419	2 484 001
Комиссионные расходы		
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	721 810	669 605
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	87 154	53 515
за расчетное и кассовое обслуживание	28 294	30 644
другие комиссионные расходы	42 473	52 244
Итого комиссионные расходы	879 731	806 008

5.11. Информация об операционных расходах

Расшифровка статьи «Операционные расходы» ОФР включает в себя следующие позиции:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Вознаграждения работникам	2 783 155	2 642 865
Амортизация основных средств и нематериальных активов	274 510	225 010
Организационные и управленческие расходы, включая плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности, командировки, представительские расходы, аудит и т.д.	177 503	142 221
Расходы на содержание, ремонт и обслуживание основных средств	173 858	164 019
Амортизация по активам в форме права пользования	169 139	-
Расходы по выплате бонусов и поощрений в рамках программ по кредитным и дебетовым картам	98 970	66 988
Расходы на страхование	83 581	17 368
Расходы от списания стоимости запасов	83 233	76 471
Расходы на услуги связи	78 455	90 944
Расходы на консультационные и информационные услуги	75 930	87 152
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	65 629	24 396
Расходы на охрану	63 172	61 935
Плата за сопровождение ПО	41 583	82 196
Расходы на рекламу	37 188	65 656
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	29 675	232 897
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	19 924	5 760
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	18 608	1 901
Расходы по корректировкам, уменьшающим стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	3 132	10 727
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	4 094 851
Прочие операционные расходы	33 396	44 088
Итого операционные расходы	4 310 873	8 137 445

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

По состоянию на 01.04.2020 г. источники капитала Банка составили 66 897 779 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 1 449 978 тыс. руб. с 65 447 801 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 1 536 313 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- уменьшения прочего совокупного дохода на сумму 86 395 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 60 тыс. руб. в связи с отражением на балансовом 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 (86 395) тыс. руб., включая оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 18 891 тыс. руб. и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (76) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (15) тыс. руб.

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

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 4 740 988 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 953 344 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 52 тыс. руб. в связи с отражением на балансовом счете № 10801 сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 953 396 тыс. руб., включая оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 222 569 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (65) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (13) тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	1 апреля 2020	1 апреля 2019
Денежные средства	27 341 280	15 036 670
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	6 100 458	7 878 525
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	4 575 056	1 836 811
Итого денежные средства и их эквиваленты	38 016 794	24 752 006

Приток денежных средств от операционной деятельности за 1 квартал 2020 года составил 22 414,9 млн руб. (отток за 1 квартал 2019 года – 7 414,3 млн руб.). Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 1 квартал 2020 года составил 26 110,0 млн руб. (приток за 1 квартал 2019 года – 470,8 млн руб.).

8. 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 – Положение № 646-П).

Компоненты капитала	1 апреля 2020 года	Изменение	1 января 2020 года
Основной капитал, в том числе:	50 400 545	140 773	50 259 772
- базовый капитал	50 400 545	140 773	50 259 772
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	5 910 584	865 103	5 045 481
Итого собственные средства (капитал)	56 311 129	1 005 876	55 305 253

По состоянию на 01.04.2020 г. основной капитал Банка составил 50 400 545 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2020 г. на 140 773 тыс. руб. Дополнительный капитал Банка составил 5 910 584 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2020 г. на 865 103 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка составили 56 311 129 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2020 г. на 1 005 876 тыс. руб.

Увеличение дополнительного капитала и собственных средств (капитала) Банка было обусловлено включением в их расчет прибыли текущего 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» на 01.01.2020 г., Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на 01.04.2020 г., а также ПФО.

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

Нормативы	Предельное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%	8,4%	9,5%
Достаточности основного капитала, Н1.2	6,0%	8,4%	9,5%
Достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	9,3%	10,3%
Финансового рычага, Н1.4	3,0%	8,8%	10,8%
Максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	21,2%	18,3%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	16,8%	17,1%

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. Банк соблюдал все установленные нормативы.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

- **Корпоративные банковские операции:** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»); полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

- **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт. В т.ч. полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.
- **Малый бизнес:** (обслуживание целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, операций по эквайрингу и корпоративным картам.
- **Финансовые услуги и рынки:** размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО и сделки с ПФИ, 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, ОФР) с учетом управленческих принципов закрепления клиентов за сегментами.

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	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	-	-	-	-	27 341 280	-	27 341 280
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	315 204	-	-	8 214 628	-	8 529 832
Обязательные резервы	-	-	-	-	2 429 374	-	2 429 374
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	315 204	-	-	5 785 254	-	6 100 458
Средства в кредитных организациях	746 294	27 809	-	1 145 707	2 655 346	-	4 575 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 031	-	55 426 868	-	6 439 777	61 869 676
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 713 648	156 154 580	6 295 378	22 291 140	177 934	12 266 605	261 899 285
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2 196 925	7 671 042	53 198 719	63 066 686
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	21 829 061	-	2 086 568	23 915 629
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	17 022 946	17 022 946
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 009 664	1 009 664
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 299 430	10 299 430
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 728 087	16 728 087
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	427 563	784 477	89 040	-	-	9 625	1 310 705
Прочие активы	25 364	570 984	19 718	234 673	2 246	1 282 901	2 135 886
Всего активов	65 912 869	157 856 085	6 404 136	103 124 374	46 062 476	120 344 322	499 704 262
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	178 304	-	-	-	178 304
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 861 912	172 075 324	52 441 176	25 913 052	14 472	102 408 844	405 714 780
Средства кредитных организаций	-	1 045 389	-	22 696 054	14 384	6 973 449	30 729 276
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 861 912	171 029 935	52 441 176	3 216 998	88	95 435 395	374 985 504
Вклады (кредиты) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 435 555	166 162 835	10 763 794	-	-	-	178 362 204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 426 357	4 867 080	41 677 382	3 216 998	88	95 435 395	196 623 300
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 031	-	15 564 143	-	-	15 567 174
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 081 437	256 199	4 834	18	-	-	1 342 488
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 299 430	2 299 430
Прочие обязательства	1 610 882	252 104	253 844	130 281	47 682	5 041 801	7 336 594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	189 067	168 087	6 220	-	-	4 339	367 713
Всего обязательств	55 743 298	172 754 745	52 884 378	41 607 494	62 154	109 754 414	432 806 483
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	901 451	901 451
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 104 537	4 104 537
Оценочные резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	149 930	149 930
Нераспределенная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	23 927 718	23 927 718
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	66 897 779	66 897 779
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	127 455 520	7 790 146	2 741 620	104 902 431	-	541 630	243 431 347
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31 258 614	-	6 037 168	-	-	-	37 295 782
Условные обязательства некредитного характера	134 166	-	49 483	-	-	-	183 649

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2020 года:

	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	-	-	-	-	22 415 546	-	22 415 546
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	315 204	-	-	15 327 817	-	15 643 021
Облигательные резервы	-	-	-	-	2 323 584	-	2 323 584
Средства в кредитных организациях	-	315 204	-	-	13 004 233	-	13 319 437
Средства в кредитных организациях	538 767	37 617	-	22 095	1 682 884	-	2 281 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 674	-	44 938 500	-	5 939 856	50 889 030
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	59 170 439	147 463 089	6 138 118	37 337 253	98 987	12 876 929	263 084 815
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2 707 699	6 635 953	42 685 743	52 029 395
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	3 052 419	-	1 665 103	4 717 522
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	17 018 400	17 018 400
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	992 023	992 023
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 299 430	10 299 430
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 648 080	14 648 080
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	634 516	377 886	88 545	-	-	9 624	1 110 571
Прочие активы	30 207	804 582	15 410	440 163	49	1 151 276	2 441 687
Всего активов	60 373 929	149 009 052	6 242 073	88 498 129	46 161 236	107 286 464	457 570 883
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	63 129	-	-	63 129
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 634 426	165 455 353	57 465 508	6 433 841	16 596	96 168 446	381 174 170
Средства кредитных организаций	-	1 532 308	-	5 198 864	16 596	976 030	7 723 798
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 634 426	163 923 045	57 465 508	1 234 977	-	93 192 416	373 450 372
Вклады (кредиты) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 422 252	159 805 733	12 550 522	-	-	-	173 778 507
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 212 174	4 117 312	44 914 986	1 234 977	-	93 192 416	199 671 865
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 674	-	546 483	-	-	557 157
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	958 930	299 420	4 138	18	-	-	1 262 506
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 467	29 467
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 299 430	2 299 430
Прочие обязательства	1 126 207	334 755	190 925	7 314	221 669	4 559 059	6 439 929
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	73 281	211 476	8 192	-	-	4 345	297 294
Всего обязательств	57 792 844	166 311 678	57 668 763	7 050 785	238 265	103 060 747	392 123 082
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	1 006 776	1 006 776
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 104 598	4 104 598
Оценочные резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	130 939	130 939
Нераспределенная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	22 391 345	22 391 345
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	65 447 801	65 447 801
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	122 697 766	7 661 703	2 989 264	83 400 583	-	544 833	217 294 149
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 533 304	-	2 008 588	-	-	-	31 541 892
Условные обязательства некредитного характера	-	-	81 000	-	-	-	81 000

Сегментная информация по основным сегментам Банка на 1 апреля 2020 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	1 968 454	7 712 791	1 163 078	1 802 872	9 675 158	5 698 600	(18 899 400)	9 121 553
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	562 132	1 465	111 615	-	675 212
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 129 518	5 089 311	258 225	-	-	11 222	-	6 488 276
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	1 133 790	94 769	729 506	-	1 958 065
Трансфертные доходы	838 936	2 623 480	904 853	106 950	9 578 924	4 846 257	(18 899 400)	-
Процентные расходы, всего	(1 559 579)	(5 111 814)	(382 506)	(1 500 892)	(9 413 800)	(4 888 761)	18 899 400	(3 957 952)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(31)	(843)	(128 497)	(387)	(10 419)	-	(140 177)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(558 977)	(1 810 812)	(233 081)	(21 759)	-	(1 180 311)	-	(3 804 940)
По выпущенным долговым обязательствам	(12 435)	(399)	(1)	-	-	-	-	(12 835)
Трансфертные расходы	(988 167)	(3 300 572)	(148 581)	(1 350 636)	(9 413 413)	(3 698 031)	18 899 400	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	408 875	2 600 977	780 572	301 980	261 358	809 839	-	5 163 601
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	(310 028)	(770 371)	(37 383)	(12 577)	(247)	143 437	-	(987 169)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	386 706	(164 921)	(34 924)	(704)	(246)	1 173	-	187 084
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(696 734)	(605 450)	(2 459)	(11 873)	(1)	142 264	-	(1 174 253)
Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	98 847	1 830 606	743 189	289 403	261 111	953 276	-	4 176 432
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(6 841 346)	-	-	-	(6 841 346)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	4 261	-	10 296	-	14 557
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	(856)	-	-	-	(856)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 553	76 508	93	(124 307)	136 588	2 251	-	122 686
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 034	528 653	132	4 842 613	6 699	523	-	5 396 654
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	2 558	-	-	-	2 558
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	(10)	-	4 421	-	4 411
Комиссионные доходы	399 448	820 997	1 484 553	51 851	-	(57 430)	-	2 699 419
Комиссионные расходы	(117 071)	(330 982)	(412 891)	(12 835)	(41)	(5 911)	-	(879 731)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	8 614	9 328	1 185	27 840	-	-	-	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(2 809)	(6 439)	(6 174)	(20 594)	-	(10 951)	(46 967)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	524	(3 080)	(16 820)	-	(19 376)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	(91 903)	-	(447)	-	(92 350)
Изменение резерва по прочим потерям	(99 178)	31 368	(8 545)	15	-	80 342	-	4 002
Прочие операционные доходы	117 145	53 047	74 746	8 583	-	1 517 918	(320 077)	1 451 362
Чистые доходы (расходы)	454 583	3 013 086	1 876 288	(1 864 203)	401 277	2 477 468	(320 077)	6 038 422
Операционные расходы	(570 938)	(2 402 588)	(992 251)	(188 253)	(17 215)	(459 705)	320 077	(4 310 873)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(116 355)	610 498	884 037	(2 052 456)	384 062	2 017 763	-	1 727 549
Возмещение (расход) по налогам	(17 550)	(100 075)	(32 256)	(31 488)	(516)	(9 351)	-	(191 236)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(133 905)	515 532	852 743	(2 083 944)	383 546	1 984 525	-	1 518 497
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	(5 109)	(962)	-	-	23 887	-	17 816
Прибыль (убыток) за отчетный период	(133 905)	510 423	851 781	(2 083 944)	383 546	2 008 412	-	1 536 313

Сегментная информация по основным сегментам Банка на 1 апреля 2019 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	5 458 064	7 199 873	1 157 337	1 368 289	8 604 603	5 555 344	(16 645 888)	12 697 622
От размещения средств в кредитных организациях	50 478	-	-	496 886	2 749	174 313	-	724 426
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 671 267	4 687 885	267 968	2 949	-	506 047	-	10 136 116
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	233 733	30 701	1 572 646	-	1 837 080
Трансфертные доходы	736 319	2 511 988	889 369	634 721	8 571 153	3 302 338	(16 645 888)	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(2 807 044)	(4 845 031)	(399 878)	(1 257 859)	(8 130 564)	(4 878 577)	16 645 888	(5 673 065)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(123)	-	(769 980)	-	(644 869)	-	(1 414 972)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 459 760)	(1 730 620)	(244 230)	(99)	-	(820 239)	-	(4 254 948)
По выпущенным ценным бумагам	(1 455)	(1 516)	(174)	-	-	-	-	(3 145)
Трансфертные расходы	(1 345 829)	(3 112 772)	(155 474)	(487 780)	(8 130 564)	(3 413 469)	16 645 888	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 651 020	2 354 842	757 459	110 430	474 039	676 767	-	7 024 557
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	2 612 298	1 979 510	148 446	(47 352)	(15)	(2 062 402)	-	2 630 485
Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1 643 107)	472 791	109 692	(3 732)	(97)	(421 530)	-	(1 485 983)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5 263 318	4 334 352	905 905	63 078	474 024	(1 385 635)	-	9 655 042
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 135	-	-	185 841	-	(8)	-	208 968
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(33 143)	-	-	-	(33 143)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	(308 292)	-	1 696	-	(306 596)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 364	80 228	329	(68)	-	-	-	(68)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(67 667)	(137 600)	(28)	(39 533)	42 811	131	-	93 330
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	35 233	-	-	(173 325)	(10)	(6)	-	(378 636)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	35 233
Комиссионные доходы	288 136	794 290	1 346 087	3 964	-	1 011 107	-	1 015 071
Внутрикорпоративные аналитические доходы	(88 784)	(345 458)	(341 403)	48 343	(4)	7 145	-	2 484 001
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 452	8 795	984	19 185	-	-	-	(806 008)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(2 872)	(7 170)	(5 924)	(4 315)	-	(10 135)	(30 416)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	(11 958)	(5 432)	(201 116)	-	(218 506)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(5 970)	-	(18 881)	-	(24 851)
Изменение резерва по прочим потерям	206 449	(164 187)	8 753	2	(342)	(288 892)	-	(238 217)
Прочие операционные доходы	1 018 493	102 799	19 123	1 582	-	863 811	(259 067)	1 746 741
Чистые доходы (расходы)	6 686 258	4 666 049	1 933 826	(274 808)	511 047	(30 944)	(259 067)	13 232 361
Операционные расходы	(531 777)	(2 341 793)	(930 620)	(153 743)	(15 186)	(4 423 393)	259 067	(8 137 445)
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 154 481	2 324 256	1 003 206	(428 551)	495 861	(4 454 337)	-	5 094 916
Возмещение (расход) по налогам	(17 417)	(83 124)	(36 276)	(1 657)	(487)	(214 967)	-	(353 928)
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	6 135 925	2 229 587	966 966	(430 208)	495 374	(4 669 096)	-	4 728 548
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1 139	11 545	(36)	-	-	(208)	-	12 440
Прибыль (убыток) за отчетный период	6 137 064	2 241 132	966 930	(430 208)	495 374	(4 669 304)	-	4 740 988

10. 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.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 14 581 690 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 14 137 549 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость кредитов. Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 12 090 996 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 12 139 622 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 01.01.2020 г. – 30,0 млрд руб.) связанными сторонами переданы права требования общей балансовой стоимостью 5,8 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – права требования общей балансовой стоимостью 5,8 млрд руб.).

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

	1 апреля 2020 года						1 января 2020 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	-	-	-	-	-	-	15 758	-	-	-		
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	25 456 691 (3 100 949)	2 117 (485)	2 742 226 (1 944 913)	28 137 252 (22 893 606)	-	24 911 218 (3 086 971)	2 785 (116)	2 804 164 (1 997 378)	27 927 902 (22 655 507)		
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-					-						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	22 355 742	1 632	797 313	5 243 646	-	21 824 247	2 669	806 786	5 272 395		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов	-	-	-	-	26 000 401	-	-	-	-	26 000 276		
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	(8 980 882)	-	-	-	-	(8 985 303)		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	17 019 519	-	-	-	-	17 014 973		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	107 096	-	-	180 371	-	-	-	-	-		
Прочие активы до вычета резервов	-	975 (27)	-	22 498 (20 612)	31	-	14 192	-	108 195 (106 305)	31		
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Прочие активы	-	948	-	1 886	31	-	14 192	-	1 890	31		
Пассивы												
Средства кредитных организаций	-	164 909	-	-	-	-	326 118	-	-	-		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 353 351	480 162	59 336	2 529 887	-	1 359 553	283 188	189 167	2 428 044		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 051	-	-	-	-	1 404	-	-	-		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-		
Прочие обязательства	-	107 883	284 251	13	184 103	-	-	295 855	13	177		
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	2 007 572	-	-	-	-	4 385 986	-	-	-		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	330 891	-	-	-	-	263 832	-	-	-		

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.04.2020 г. в размере 284 251 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 295 855 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 266 927 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 265 860 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

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

	за 1 квартал 2020 года					за 1 квартал 2019 года				
	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольных акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольных акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка
Процентные доходы, всего, в том числе: <i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	-	460 001	40	17 374	324 349	-	625 971	599	17 738	408 033
	-	111 615	-	-	-	-	174 313	-	-	-
	-	348 386	40	17 374	324 349	-	451 658	599	17 738	408 033
Процентные расходы всего, в том числе: <i>по привлеченным кредитным организациям</i>	-	(19 444)	(3 018)	(1 436)	(13 107)	-	(39 874)	(2 676)	(415)	(41 505)
	-	(2 913)	-	-	-	-	(5 355)	-	-	-
	-	(16 531)	(3 018)	(1 436)	(13 107)	-	(34 519)	(2 676)	(415)	(41 505)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: <i>изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	-	(13 978)	(369)	52 466	(238 099)	-	4 645 841	10	615 605	(2 130 866)
	-	(45 687)	-	(8 936)	(324 349)	-	725 684	-	194 253	(528 059)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	(348)	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	8 456	-	136	(11)	-	107	-	6	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	4 421	-	-	-	-	1 011 099
Комиссионные доходы	-	2 718	5	385	107	-	4 493	-	522	149
Изменение резерва по прочим потерям	-	(27)	-	85 693	-	-	209	-	3	-
Прочие операционные доходы	-	4 254	-	829	227	-	23 362	-	212	284
Операционные расходы	-	(24 063)	(31 813)	(558)	(11 981)	-	(23 548)	(40 992)	(957)	(13 273)

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Размер базовой прибыли за 1 квартал 2020 года на одну акцию составил 0,004 руб. (за 1 квартал 2019 года – 0,013 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.04.2019 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

12. 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, раздела XI приложения к Указанию №4482-У осуществляется в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

12.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года (разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.04.2020, 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	421 281 954	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	16 728 087	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 847 511	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	1 847 511	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 847 511
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	10 299 430	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 666 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	3 666 403
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	354 841	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	354 841
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 278 186	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	6 278 186
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	2 299 430	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 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.04.2020, 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	68 360	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	(68 360)
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	1 209 483	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	(1 209 483)
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	353 456 756	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8 392	«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	673 529	«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	23 927 718	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	22 391 405	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	18 386 797
9.2	нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	1 536 313	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	ч. 46	852 894
10	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	901 451	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч. 46	853 219
11	«Прочие активы»	13	2 135 886	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	ч. 46	(66)
12	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	4 104 537	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч. 46	4 104 537
13	«Безотзывные обязательства кредитной организации»	37	243 431 347	Субординированные кредиты (депозиты, займы)	ч. 46	100 000
X	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-4.1-4.2-5.3-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6+8+9.1+9.2+10+11+12+13	59	56 311 129

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в Пояснении 8.

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

Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	50 400 545	50 259 772
Собственные средства (капитал)	56 311 129	55 305 253
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,5%	90,9%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют.

12.2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	383 536 280	328 478 452	30 682 902
2	при применении стандартизированного подхода	383 536 280	328 478 452	30 682 902
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 285 175	2 748 927	502 814
7	при применении стандартизированного подхода	6 285 175	2 748 927	502 814
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	1 316 955	315 178	105 356
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 ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	14 988 871	15 527 620	1 199 110
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 ПБР, 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:	123 613 299	113 993 043	9 889 064
21	при применении стандартизированного подхода	123 613 299	113 993 043	9 889 064
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	62 540 063	62 540 063	5 003 205
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	12 671 758	12 639 763	1 013 741
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	603 635 446	535 927 868	48 290 836

В соответствии с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12.11.2018 г. №4967-У «О внесении изменений в Указание 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» в Указание Банка России №4482-У, в расчет строк 6 и 10 таблицы 2.1 включается один и тот же показатель – «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества

контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» (РСК). Значение строки 10 не включено в расчет итоговой строки таблицы 2.1 для исключения задвоения величины РСК.

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 2.1 по сравнению с данными на 01.01.2020 г. на 67 707 578 тыс. руб. обусловлено, в основном, ростом величины кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 55 057 828 тыс. руб. вследствие увеличения чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, величины рыночного риска на 9 620 256 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Пояснение 4.2, 4.3), а также кредитного риска контрагента на 3 536 248 тыс. руб.

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

12.3.1. 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:	110 565 009	-	323 092 015	77 115 030
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18 447 383	-
2.1	кредитных организаций	-	-	41 797	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 405 586	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 721 557	-	89 239 224	76 795 269
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 837 312	-	11 013 763	10 865 030
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 837 312	-	11 013 763	10 865 030
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	29 884 245	-	78 225 461	65 930 239
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 725 127	-	77 714 474	65 869 573
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	159 118	-	510 987	60 666
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 296 723	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	143 298	-	41 073 407	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	33 939 534	-	48 230 255	319 761
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 181 308	-	113 551 922	-
8	Основные средства	5 579 312	-	7 095 645	-
9	Прочие активы	-	-	2 157 456	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 2020 года.

Об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией 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 долевые 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; 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

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

12.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	3 704 176	1 611 261
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.: *	12 756 011	5 406 543
2.1	- банкам-нерезидентам	4 429 290	2 183 027
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	8 326 128	3 222 910
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	593	606
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.: **:	53 159 375	33 165 983
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	53 159 375	33 165 983
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	2 125 400	1 961 790
4.1	- банков-нерезидентов	360 112	439 050
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	723 614	436 860
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 041 674	1 085 880

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

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

Изменение остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах произошло в связи с увеличением средств на данных счетах в течение 1 квартала 2020 года.

Увеличение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам произошло в связи с выдачей в течение 1 квартала 2020 года кредитов банкам – нерезидентам и юридическим лицам – нерезидентам.

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с приобретением еврооблигаций в течение 1 квартала 2020 года.

Увеличение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с увеличением средств на прочих счетах юридических лиц – нерезидентов в течение 1 квартала 2020 года.

12.4. Кредитный риск

12.4.1. 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.

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России №611-П
по состоянию на 01.04.2020 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:	26 773 748	53.81%	14 406 830	29.95%	8 018 936	(23.86%)	(6 387 894)
1.1	ссуды	23 924 682	53.43%	12 783 104	27.08%	6 479 241	(26.35%)	(6 303 863)
2	Реструктурированные ссуды	40 706 411	36.06%	14 677 889	29.75%	12 108 392	(6.31%)	(2 569 497)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 610 591	35.06%	564 608	20.08%	323 382	(14.98%)	(241 226)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	34 184 529	37.32%	12 757 638	15.38%	5 256 099	(21.94%)	(7 501 539)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	32 157	32.12%	10 330	0.97%	311	(31.15%)	(10 019)
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	2 789 925	50.00%	1 394 963	1.00%	27 899	(49.00%)	(1 367 064)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6 234 472	50.00%	3 117 236	0.92%	57 377	(49.08%)	(3 059 859)

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 Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2020 г. раскрыта в составе Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год на сайте Банка по адресу: <https://www.ursib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

Уменьшение значений по строкам 1, 1.1, 2, 3, 4, 4.1 и 6 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2020 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде. Увеличение значения по гр. 3 строки 8 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2020 г. объясняется частичным увеличением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

12.5. Финансовый рычаг

Информация о значении норматива финансового рычага Банка раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года (строки 13-14а раздела 1 и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»).

По состоянию на 01.04.2020 г. значение норматива Н1.4 составило 8,8% и уменьшилось по сравнению со значением на 01.01.2020 г. на 2,0 п.п. Изменение обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

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

Заместитель Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

А.В. Сазонов

Заместитель Главного бухгалтера
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



С.В. Байдак

15 мая 2020 года