



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2018 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерский баланс	14
Отчет о финансовых результатах	15
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	22
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	24
Отчет о движении денежных средств	26
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	28
2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	35
3. Информация о наличии банковской группы	36
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	37
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	68
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	97
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	100
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	101
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	101
10. Управление капиталом	130
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	131
12. Операции со связанными сторонами	136
13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	139
14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию	142
15. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием № 4482-У	142



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2018 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, изложенных в пунктах 1-5, а также влияния на сравнительные показатели за 2017 год фактов, изложенных в пунктах 6.1-6.3 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные ООО «Лизинговая компания Уралсиб», на общую сумму 21 089 579 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в составе прочих активов строки 12 бухгалтерского баланса (публикуемая форма), были отражены начисленные процентные доходы по указанным ссудам на общую сумму 244 949 тыс. рублей. Указанные ссуды и начисленные процентные доходы классифицированы Банком в 4-ю категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П») по состоянию на 1 января 2019 года и согласно требованиям Положения № 590-П и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») по состоянию на 1 января 2018 года. По указанным ссудам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 10 755 685 тыс. рублей. По указанным начисленным процентным доходам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 124 924 тыс. рублей. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд и начисленных процентных доходов в указанную категорию качества по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, потому что существуют объективные признаки их полного (в размере 100%) обесценения на обе даты. Если бы резервы на возможные потери были созданы в размере 100% балансовой стоимости указанных ссуд и начисленных процентных доходов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности на 10 333 894 тыс. рублей, прочих активов на 120 025 тыс. рублей, увеличению отложенных налоговых активов на 2 090 784 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 8 363 135 тыс. рублей по состоянию на обе даты, уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 1 461 286 тыс. рублей за 2017 год, а также к соответствующему изменению связанных показателей и пояснений.

2. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе инвестиций в дочерние и зависимые организации, строки 6.1 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены инвестиции в ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 2 402 235 тыс. рублей. Часть указанных активов была принята в уменьшение базового капитала по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в размере 26 569 тыс. рублей и 524 318 тыс. рублей соответственно. По оставшейся части не создан резерв на возможные потери. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положения № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года и Положения № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года, и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанному активу по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года должен быть выше на 2 375 666 тыс. рублей и 1 877 917 тыс. рублей соответственно. Если бы указанный резерв на возможные потери был создан по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, это привело бы к уменьшению инвестиций в дочерние и зависимые организации на 2 375 666 тыс. рублей и 1 877 917 тыс. рублей, увеличению отложенного налогового актива на 475 133 тыс. рублей и 375 583 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 1 900 533 тыс. рублей и 1 502 334 тыс. рублей соответственно, уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 398 199 тыс. рублей за 2018 год и уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 499 706 тыс. рублей за 2017 год, а также к соответствующему изменению связанных показателей и пояснений.

3. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам, не являющимся связанными с Банком, на общую сумму 7 026 746 тыс. рублей и 6 452 378 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе прочих активов строки 12 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были отражены начисленные процентные доходы по указанным ссудам на общую сумму 366 309 тыс. рублей и 321 185 тыс. рублей соответственно. По указанным ссудам по

состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 1 919 787 тыс. рублей и 860 821 тыс. рублей соответственно. По указанным начисленным процентным доходам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 105 367 тыс. рублей и 73 335 тыс. рублей соответственно. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года и Положения № 590-П и Положения № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года, и считаем, что размер резервов на возможные потери по указанным активам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года должен быть выше на 5 327 380 тыс. рублей и 3 703 825 тыс. рублей соответственно. Если бы резервы на возможные потери по указанным активам были доформированы на указанные величины по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности на 5 068 080 тыс. рублей и 3 459 151 тыс. рублей, прочих активов на 259 300 тыс. рублей и 244 674 тыс. рублей, увеличению отложенного налогового актива на 1 065 476 тыс. рублей и 740 765 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 4 261 904 тыс. рублей и 2 963 060 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года соответственно, уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 1 298 844 тыс. рублей за 2018 год и уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 452 112 тыс. рублей за 2017 год, а также к соответствующему изменению связанных показателей и пояснений.

4. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам, не являющимся связанными с Банком, на общую сумму 10 212 992 тыс. рублей и 8 310 825 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе безотзывных обязательств кредитной организации строки 36 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены условные обязательства кредитного характера перед указанными корпоративными клиентами на общую сумму 437 008 тыс. рублей и 2 339 175 тыс. рублей соответственно. По указанным ссудам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 102 130 тыс. рублей и 83 108 тыс. рублей соответственно. По указанным условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 4 370 тыс. рублей и 23 392 тыс. рублей соответственно, отраженные в составе резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон строки 22 бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года для целей определения размера резервов на возможные потери по указанным ссудам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года и Положения № 590-П и Положения № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года, и считаем, что их размер по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года должен быть выше. Количественная оценка влияния указанного обстоятельства на соответствующие статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, за 2018 и 2017 годы не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

5. По состоянию на 1 января 2018 года в составе выданных кредитной организацией гарантий и поручительств строки 37 бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

отражены условные обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами, не являющимися связанными с Банком, на общую сумму 2 438 712 тыс. рублей. По указанным условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 45 475 тыс. рублей, отраженные в составе резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон строки 22 бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2018 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения № 283-П, и считаем, что размер резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года должен быть выше на 2 393 237 тыс. рублей. Если бы резервы на возможные потери по указанным условным обязательствам кредитного характера были доформированы на указанную величину по состоянию на 1 января 2018 года, это привело бы к увеличению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 2 393 237 тыс. рублей, увеличению отложенного налогового актива на 478 647 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 1 914 590 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года, увеличению чистой прибыли и финансового результата на 1 914 590 тыс. рублей за 2018 год и уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 1 235 809 тыс. рублей за 2017 год. По состоянию на 1 января 2019 года указанные условные обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами отсутствуют.

6. В дополнение к обстоятельствам, указанным выше, наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год от 31 марта 2017 года и наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год от 30 марта 2018 года были модифицированы по следующим основаниям:

6.1 по состоянию на 1 января 2017 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены долевые вложения балансовой стоимостью (за вычетом резервов на возможные потери) 8 588 700 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2017 года для целей определения размера резервов на возможные потери по указанным активам, и считаем, что их балансовая стоимость (за вычетом резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2017 года должна быть выше. Количественная оценка влияния указанного обстоятельства на соответствующие статьи отчета о финансовых результатах за 2017 год и связанных с ними показателей и пояснений не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

6.2 по состоянию на 1 января 2017 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ», на общую сумму 972 826 тыс. рублей. Указанные ссуды классифицированы Банком в 3-ю категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»), вследствие чего по ним по состоянию на 1 января 2017 года созданы резервы на возможные потери в размере 204 294 тыс. рублей. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд в указанную категорию качества по состоянию на 1 января 2017 года, потому что существуют объективные признаки их полного (в размере 100%) обесценения по состоянию на 1 января 2017 года. Если бы резерв на возможные потери по указанным ссудам был создан в размере 100%

их балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, это привело бы к увеличению чистой прибыли и финансового результата за 2017 год на 614 826 тыс. рублей.

6.3 по состоянию на 1 января 2017 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены долговые ценные бумаги ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 3 545 269 тыс. рублей. Указанные ценные бумаги классифицированы Банком в 4-ю категорию качества согласно требованиям Положения № 283-П, вследствие чего по ним по состоянию на 1 января 2017 года создан резерв на возможные потери в размере 1 808 087 тыс. рублей. Мы не согласны с классификацией указанных ценных бумаг в 4-ю категорию качества по состоянию на 1 января 2017 года, потому что существовали объективные признаки их полного (в размере 100%) обесценения по состоянию на 1 января 2017 года. Если бы резерв на возможные потери по указанным долговым ценным бумагам был создан в размере 100% их балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, это привело бы к увеличению чистой прибыли и финансового результата за 2017 год на 1 389 746 тыс. рублей.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год также модифицировано в связи с влиянием обстоятельств, указанных в пп. 6.1-6.3, на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

- 1) Примечание 1 «Краткая характеристика деятельности кредитной организации» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым утвержден План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;
- 2) Примечание 10 «Управление капиталом» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что Банк рассчитывает обязательные нормативы с учетом Плана финансового оздоровления Банка.

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях,

предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Наше мнение не было модифицировано в отношении указанных обстоятельств.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что, кроме обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство

намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском

заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2019 года согласно расчетам, проведенным Банком на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания для которого указаны в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», Банк не соблюдает норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), установленный Банком России. Расчеты обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2019 года были проведены Банком с учетом Плана финансового оздоровления Банка.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, регуляторными рисками и модельными рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой

репутации, регуляторным рискам и модельным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, регуляторными рисками и модельными рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Евгений Викторович

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

29 марта 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
(Квартальная (Годовая))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	17 826 667	14 883 235
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	12 911 327	16 718 731
2.1	Обязательные резервы	5.1	2 251 444	2 226 420
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 721 510	2 592 219
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.4, 5.8	1 108 790	2 333 504
5	Чистая ссудная задолженность	5.6	278 949 216	222 729 516
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3, 5.4, 5.5, 5.8, 5.11	68 737 750	123 425 904
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	16 315 862	21 740 109
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.7, 5.8, 5.11	106 864 514	105 414 955
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 242 834	1 275 402
9	Отложенный налоговый актив	6.5	10 886 923	11 180 906
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.13	15 065 089	14 146 024
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.13	1 083 760	1 214 665
12	Прочие активы	5.15	8 044 965	5 865 913
13	ВСЕГО АКТИВОВ		526 443 345	521 780 974
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.16	93 892 167	103 099 439
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.17	364 101 745	353 000 896
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.17	174 182 183	176 056 567
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.4	3 617 825	32 669
18	Выпущенные долговые обязательства	5.19	765 553	817 572
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		116 917	265 297
20	Отложенные налоговые обязательства	6.5	886 923	1 180 906
21	Прочие обязательства	5.20, 5.21	5 142 134	9 690 211
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.21	483 234	458 114
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		469 006 498	468 545 104
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.22	36 013 470	36 013 470
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	1 321
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-768 340	593 099
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 316 034	4 130 524
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10 711 316	4 654 504
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.22, 6	5 363 694	6 044 921
35	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		57 436 847	53 235 870
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		176 588 575	183 803 875
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 920 780	16 388 225
38	Условные обязательства некредитного характера	5.21	1 809 601	479 584

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2019 г.



(Handwritten signatures)

К.А. Бобров

Р.С. Конев

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	49 045 777	40 424 646
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 262 234	1 669 254
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	33 392 217	24 400 045
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		14 391 326	14 355 347
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		16 225 505	17 559 365
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 271 413	4 518 987
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 929 314	13 016 822
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		24 778	23 556
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		32 820 272	22 865 281
4	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:	5.1, 5.3, 5.6, 5.15, 5.21, 6.1	3 214 503	-3 415 366
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		272 052	-309 577
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		36 034 775	19 449 915
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	1 447 839	-55 495
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		483 404	444 940
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.3	-993 573	327 924
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	302 270
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	334 477	798 461
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-411 589	213 741
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-408 255	-137 701
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.1	-5 575 975	-1 638 087
14	Комиссионные доходы	6.8	12 858 405	11 055 109
15	Комиссионные расходы	6.8	3 807 382	3 415 975
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.3, 6.1	4 729 032	3 530 280
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.15, 6.1	26 666	978 727
19	Прочие операционные доходы		1 121 055	1 421 722
20	Чистые доходы (расходы)		45 838 879	33 275 831
21	Операционные расходы	6.1, 6.6, 6.7, 6.9	37 776 272	24 199 931
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 062 607	9 075 900
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	2 698 913	3 030 979
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 369 248	6 100 887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5 554	-55 966
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	5 363 694	6 044 921

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	5 363 694	6 044 921
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		231 887	-166 508
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		231 887	-166 508
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		46 377	-33 302
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		185 510	-133 206
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 701 799	422 149
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1 701 799	422 149
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-340 360	84 430
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 361 439	337 719
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 175 929	204 513
10	Финансовый результат за отчетный период		4 187 765	6 249 434

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2019 г.



К.А. Бобров

Р.С. Конеев

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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" января 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.22	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.22	36 013 470	36 013 470	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		15 067 672	10 714 684	28, 33, 34
2.1	прошлых лет		10 711 231	4 654 504	33
2.2	отчетного года		4 356 441	6 060 180	28, 34
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)		52 881 815	48 528 827	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2 144 392	1 641 629	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 560 403	2 867 407	9
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	1 057	25
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		0	1 611 094	9, 20
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		75 671	161 038	6, 9, 20
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		26 569	43 871	6
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		49 102	117 167	9, 20
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	891 118	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7 780 466	7 173 343	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	10	45 101 349	41 355 484	
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	891 118	6, 10, 25
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	891 118	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10	45 101 349	41 355 484	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	10	4 416 034	4 636 010	12, 21, 28, 29, 34, 36

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)	10	4 416 034	4 636 010	
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 финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	1	6
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 сооружение 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	1	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	10	4 416 034	4 636 009	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	10	49 517 383	45 991 493	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		469 146 822	540 834 386	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		469 146 822	540 834 386	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		474 541 864	545 997 540	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10	9.6130	7.6470	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10	9.6130	7.6470	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	10.4350	8.4230	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (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 банков		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 финансовых организаций		133 971	1 787 523	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		2 375 666	2 347 396	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		4 390 495	4 255 414	
Ограничения на включения 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	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	10	45 101 349	39 980 292	39 905 435	40 104 545
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10	552 899 344	514 963 989	533 920 449	498 238 345
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10	8.2	7.8	7.5	8.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
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
2	Идентификационный номер инструмента	10200030В	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29010RMFS
3	Применимое право	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
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый 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
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	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
9	Номинальная стоимость инструмента	36 013 470 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB
10	Классификация инструмента 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
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. 19.05.2017 г.	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	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
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	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
18	Ставка	не применимо	9.25/RUONIA	9.33/RUONIA	9.45/RUONIA	9.61/RUONIA
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (готововой кредитной организации и (или) участника банковской группы)	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
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК "АСВ" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	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 инструмента	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 395-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 5 Отчета приведена в разделе "раскрытие информации для регулятивных целей" сайта: <https://www.ural-sib.ru/company/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tsелей/> (ссылка на сайт кредитной организации)



Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2019 г.

К.А. Бобров

Р.С. Конеев

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (1 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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	29 823 972	0	0	255 380	4 263 730	0	0	0	0	5 082 927	39 426 009
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	29 823 972	0	0	255 380	4 263 730	0	0	0	0	5 082 927	39 426 009
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	7	0	0	0	337 719	-133 206	0	0	0	0	6 044 921	6 249 434
5.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 044 921	6 044 921
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	337 719	-133 206	0	0	0	0	0	204 513
6	Эмиссия акций:	7	6 189 498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 189 498
6.1	номинальная стоимость	7	6 189 498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 189 498
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	7	0	-1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 321
7.1	приобретения	7	0	-1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 321
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	157 135	157 135
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		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
9.2	по привилегированным акциям		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

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)	10	≥4.5	9.6			7.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	10	≥6	9.6			7.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)	10	≥8	10.4			8.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		-	-			-		
5	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4)	10	≥3	8.2			X		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		≥15	88.7			51.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		≥50	74.7			72.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		≤120	40.0			34.9		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	10	≤25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.4	0	0	17.9	1	94
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		≤800	267.1			342.8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		≤50	X			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		≤3	0.6			0.6		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		≤25	12.5			12.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		-	-			-		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		-	-			-		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		-	-			-		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		-	-			-		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		-	-			-		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	10	≤20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				25.7	1	299.0	26.6	2	298.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		526 443 345
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		не применимо 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 показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		766 755
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		9 459 625
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		30 142 760
7	Прочие поправки		15 528 196
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	10	551 284 289

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		413 894 074
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 780 466
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		406 113 608
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		566 637
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		766 767
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 333 404
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		105 849 947
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		9 459 625
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		115 309 572
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		101 433 951
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		71 291 191
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		30 142 760
Капитал и риски			
20	Основной капитал	10	45 101 349
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	10	552 899 344
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	10	8.2

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2019 г.



К.А. Бобров

Р.С. Конеев

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" января 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		11 670 074	9 664 473
1.1.1	проценты полученные		37 723 959	40 751 391
1.1.2	проценты уплаченные		-16 639 863	-17 115 587
1.1.3	комиссии полученные		12 799 103	11 018 466
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 749 623	-3 437 792
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 345 668	129 039
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		334 477	798 461
1.1.8	прочие операционные доходы		1 223 396	1 081 337
1.1.9	операционные расходы		-18 860 316	-20 839 491
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 506 727	-2 721 351
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-65 879 824	27 992 054
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25 024	-59 728
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 830 071	-2 344 540
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-60 357 328	-46 340 130
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 221 084	5 771 907
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-148 312
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7 887 180	58 516 867
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 000 689	12 193 060
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-78 306	352 767
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-141 662	50 163
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	-54 209 750	37 656 527

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 ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-133 373 250	-292 272 015
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		187 656 555	271 793 986
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-12 685 590
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	2 465 107
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 419 199	-1 042 421
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 445 964	1 141 771
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	53 310 070	-30 599 162
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	-1 321
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		1 321	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1 321	-1 321
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 136 617	664 422
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		238 258	7 720 466
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	31 961 454	24 240 988
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1, 8	32 199 712	31 961 454

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2019 г.



К.А. Бобров

Р.С. Конеев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 2018 ГОД

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк имеет множество точек продаж, расположенных на территории Российской Федерации. Количество точек продаж на 1 января составляло:

	2019	2018
Филиалы	6	6
Операционные офисы	103	103
Дополнительные офисы	164	169
Операционные кассы	1	2
Итого	274	280

За период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года были открыты 2 дополнительных офиса и 1 операционный офис, а также закрыты 7 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 операционная касса вне кассового узла.

Рейтинги, присвоенные Банку рейтинговыми агентствами по состоянию на 01.01.2019 г.:

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг
Standard & Poor's	B-, прогноз позитивный (29.05.2018)
Fitch Ratings	B+/B, прогноз стабильный (13.12.2018)
Moody's	B3/NP/b3, прогноз позитивный (06.06.2017)
АКРА	BBB-(RU), стабильный (24.07.2018)

Условия осуществления банковской деятельности в Российской Федерации

Экономическая ситуация, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется следующими изменениями и тенденциями.

В 2018 году российская экономика оживилась. По предварительной оценке Росстата, ВВП в 2018 году вырос на 2,3%, что превзошло прогноз Минэкономразвития. В условиях восстановления инвестиционного и потребительского спроса в экономике наблюдалось оживление кредитования в розничном и корпоративном сегментах. Основным драйвером роста кредитного портфеля выступило розничное кредитование. Объем кредитов физическим лицам увеличился на 22,3%, кредитов корпоративным клиентам – на 5,1%. Рост кредитования стимулировался снижением процентных ставок на протяжении большей части года. Драйверами роста портфеля розничных кредитов выступили ипотечное кредитование (23,6%) и необеспеченные потребительские кредиты (прирост в январе-ноябре составил 21,8%). Автокредитование продолжило восстановление и увеличилось на 13,8% за январь-ноябрь. Качество кредитных портфелей банков стабилизировалось. За год прирост просроченной задолженности в корпоративном портфеле составил 4,6%, а ее доля в портфеле практически не изменилась и составила на конец декабря 6,3%. Качество портфеля физических лиц улучшилось – за год объем просроченной задолженности в портфеле физических лиц сократился на 10,4%, составив на конец года 5,1%.

Динамика привлеченных средств свидетельствует о сохранении доверия населения к банкам: средства юридических лиц увеличились на 5,6%, физических лиц – на 5,5%. Замедление темпов прироста вкладов населения обусловлено переходом домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к более активному потреблению.

Прибыль банковского сектора по итогам 2018 года составила 1,3 трлн. руб., что в 1,7 раза выше финансового результата за 2017 год. При этом без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковского сектора за год составила 1,9 трлн. руб.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в банковской системе Российской Федерации

ПАО БАНК УРАЛСИБ имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. Ключевыми факторами конкурентоспособности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» являются:

- широкое региональное присутствие и сеть офисов федерального масштаба;
- значимый в масштабах банковской системы объем бизнеса;
- сильные позиции на рынке эквайринговых услуг;
- диверсифицированная по отраслям и регионам клиентская база с высокой долей лояльных клиентов;
- контроль и поддержка государства в лице Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК «АСВ»);
- потенциал предложения клиентам комплексных финансовых решений;
- функционал и удобство дистанционных сервисов интернет- и мобильного банка отвечают требованиям рынка;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- профессиональная команда, с опытом работы в банках федерального масштаба;
- имидж надежного партнера, восприятие Банка как «своего» в регионах РФ.

Указанные факторы конкурентоспособности позволяют Банку поддерживать устойчивость и сохранять значимые рыночные позиции, в том числе, в период экономической нестабильности. Деловая репутация, 30-летний опыт работы на рынке, высокая узнаваемость и доверие к бренду позволяют Банку удерживать существующих и привлекать новых клиентов. Деятельность Банка построена на основе концепции клиентоориентированной модели бизнеса, что дает возможность предлагать существующим и потенциальным клиентам широкий спектр востребованных услуг на выгодных ценовых условиях через различные каналы обслуживания.

В 2018 году ПАО «БАНК УРАЛСИБ» реализовал ряд мероприятий для поддержания стабильности деятельности в условиях изменяющейся внешней среды.

В ноябре 2018 года Стратегия развития Банка на 2019-2021 гг. была одобрена на Наблюдательном совете. В данном стратегическом цикле ПАО «БАНК УРАЛСИБ» переходит на этап стабильного развития, где ключевой задачей является повышение устойчивости бизнеса и построение контрциклического банка с фокусом внимания на комиссионных продуктах.

Банк планирует сохранить универсальную модель и сфокусироваться на развитии сегмента малого, среднего, а также розничного бизнеса. При этом привлечение новых клиентов планируется за счет развития технологий и внедрения новых ИТ-продуктов.

Банк комплексно развивает направление работы с малым бизнесом и планомерно выстраивает экосистему, которая позволяет предпринимателям развиваться в сотрудничестве с Банком. В 2018 году была введена в промышленную эксплуатацию новая технологическая платформа Интернет и Мобильного банка для юридических лиц и ИП, а также создана онлайн-платформа (Business-place) для предоставления небанковских услуг клиентам малого и среднего бизнеса, что позволило существенно повысить привлекательность Банка для компаний малого и среднего бизнеса и будет способствовать наращиванию комиссионного дохода.

Были внедрены платежные сервисы Apple Pay, Samsung Pay и Android Pay – запущена система бесконтактных платежей для проведения оплаты с помощью смартфона, «умных» часов.

По итогам 2018 года Банк показал положительный финансовый результат. За счет прибыли текущего года был увеличен капитал Банка, улучшились ключевые показатели операционной деятельности.

Мероприятия по финансовому оздоровлению

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

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

Указанные мероприятия осуществляются совместно с частным инвестором Владимиром Коганом, коммерческое предложение которого в рамках отбора инвестора для участия в финансовом оздоровлении Банка с финансовой точки зрения было признано лучшим. В соответствии с Планом участия, контроль над Банком перешел к Владимиру Когану. Прежний контролирующий акционер Банка Николай Цветков сохранил миноритарный пакет акций Банка.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

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

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

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

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

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

Структура корпоративного управления Банка

Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Законодательством Российской Федерации и уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

По состоянию на 01.01.2019 г. в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.
Коган Владимир Игоревич	81,8092%
Коган Евгений Владимирович	-
Березинец Ирина Владимировна	-
Бобров Константин Александрович	-
Колочков Юрий Михайлович	-
Мазур Валерия Андреевна	-
Клаас Вернер Франц Джозеф	-
Стукань Татьяна Андреевна	-
Цветков Николай Александрович	11,3478%
Попов Дмитрий Сергеевич	-

Председателем Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2019 г. являлся Коган Владимир Игоревич.

В 2018 году в состав Наблюдательного совета был включен Попов Дмитрий Сергеевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 01.01.2019 г. в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.
Бобров Константин Александрович	-
Сазонов Алексей Валерьевич	-
Коган Евгений Владимирович	-
Петров Петр Пламенов	0,1815%
Селезнев Игорь Алексеевич	-
Абузов Евгений Вячеславович	-
Тывес Станислав Данилович	-
Недбайло Андрей Николаевич	-

Председателем Правления Банка по состоянию на 01.01.2019 г. являлся Бобров Константин Александрович.

В 2018 году были прекращены полномочия члена Правления Тутовой Натальи Игоревны.

Система внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за разработку, организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Стратегия и/или основные направления развития системы внутреннего контроля Банка определяются Стратегией развития Банка, утверждаемой Наблюдательным советом Банка, с целью поддержания соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными целями системы внутреннего контроля являются:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, стандартов профессиональной деятельности и саморегулируемых организаций, членом которых Банк является;

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- защита интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- обеспечение безопасности деятельности Банка и защита интересов Банка в информационной сфере (информационная безопасность), включая информацию, информационную инфраструктуру, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений;
- формирование эффективной внутренней контрольной среды в целях защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- обеспечение разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами, следующие органы управления, должностные лица и подразделения:

- Органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления и Правление;
- Заместители Председателя Правления Банка;
- Коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего контроля;
 - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - ответственный сотрудник по противодействию коррупции;
 - ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
 - Служба риск-менеджмента, руководитель Службы риск-менеджмента;
 - Служба финансового мониторинга;
 - ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Служба безопасности;
 - иные должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), в том числе на уровне банковской группы и дочерних кредитных организаций;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по ее совершенствованию.

Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления, полномочий и подотчетности обеспечивают:

- организацию в Банке системы внутреннего контроля по всем ее направлениям;
- соответствие организационной структуры Банка, в особенности структуры органов внутреннего контроля, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- распределение полномочий между членами Наблюдательного совета, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, его заместителей, определение полномочий и подотчетности коллегиальных органов, подотчетности и ответственности структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка (а также учет рекомендаций Банка России при их разработке), определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, порядок и процедуры внутреннего контроля (в т.ч. порядок мониторинга системы внутреннего контроля), порядок деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, включая постоянство, беспристрастность и полноту осуществления ими своих функций, достаточность полномочий и профессиональных компетенций, подчиненность и подотчетность, доступ к необходимой информации;
- проведение в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствованию;
- своевременность пересмотра организации системы внутреннего контроля Банка в целях эффективного выявления новых рисков или недостаточно контролируемых имеющихся рисков;
- участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление и реализацию применения внутренних норм, включающих доведение работниками Банка до сведения руководителей подразделений, органов внутреннего контроля, органов управления Банком информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и нарушениях норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

Банк разрабатывает и принимает внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, определенным Банком России, в том числе:

- Учет (учетная политика);
- Управление банковскими рисками и капиталом, включая применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- Кредитная и депозитная политика;
- Порядок кредитования связанных лиц;
- Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов;
- Процентная политика;
- Осуществление расчетов;
- Операции с валютными ценностями;
- Осуществление валютного контроля;
- Совершение операций с ценными бумагами;
- Выдача банковских гарантий;
- Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Политика информационной безопасности;
- Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Порядок предотвращения конфликта интересов;
- Кадровая политика, в т.ч. в области оплаты труда.

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке на постоянной основе осуществляется контроль за функционированием системы управления рисками в порядке, установленном стратегическими документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятия взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации стратегии Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка. Система управления банковскими рисками охватывает управление всеми значимыми рисками.

Контроль за функционированием системы управления рисками предусматривает проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, контроль соответствия внутренних нормативных документов, разрабатываемых в рамках системы управления рисками, требованиям законодательства. В соответствии с установленными в Банке правилами и процедурами, контроль соблюдения процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в рамках своих компетенций органами управления Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и иными специализированными службами и подразделениями Банка, имеющими контрольные функции, подразделениями, осуществляющими управление банковскими рисками, заместителем Председателя Правления, курирующим подразделения по управлению рисками, руководителями подразделений, осуществляющими управление рисками. Порядок информирования органов управления Банка, заместителя Председателя Правления, руководителей подразделений устанавливается внутренними документами Банка.

Подробное описание системы управления рисками и капиталом, процедур управления значимыми рисками, приведено в пояснении 9.

Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2019 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 278,9 млрд. руб. или 53,0% активов;
- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 160,4 млрд. руб. или 30,5% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 34,5 млрд. руб. или 6,5% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2019 г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 189,9 млрд. руб. или 36,1% пассивов;
- средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 174,2 млрд. руб. или 33,1% пассивов;
- средства кредитных организаций – 93,9 млрд. руб. или 17,8% пассивов;
- собственные средства – 57,4 млрд. руб. или 10,9% пассивов.

По итогам 2018 года Банком получена чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), в сумме 5 363,7 млн. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими влияние в 2018 году на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты и операции с векселями;
- операции с ценными бумагами;
- комиссионные операции;
- расчетно-кассовые операции.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2018 год являются:

- чистые процентные доходы – 32,8 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 9,1 млрд. руб.;
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и изменение резерва по прочим потерям – 8,0 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 1,4 млрд. руб.;
- операционные расходы – 37,8 млрд. руб.;
- расходы от участия в капитале других юридических лиц – 5,6 млрд. руб.

В составе операционных расходов отражен отрицательный финансовый результат в размере 17,4 млрд. руб. от сделок уступки прав требования по проблемным кредитам, значительную долю которых составляют кредиты розничного бизнеса, и признанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности. При этом Банк восстановил резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 9,8 млрд. руб. и резервы по прочим потерям в размере 0,1 млрд. руб.

В составе расходов от участия в капитале других юридических лиц отражен отрицательный финансовый результат в размере 5,6 млрд. руб. от реализации 100% доли ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестарант», ООО «Инвестсоюз» и акции АО «ЗНАК». При этом Банк восстановил резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 5,3 млрд. руб.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированы, в основном, за счет биржевых сделок по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта.

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах, по состоянию на 1 января, представлена следующим образом:

Федеральный округ	2019					
	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	142 169 179	51,0	132 433 143	69,8	63 652 537	36,6
Приволжский	41 116 991	14,7	12 048 720	6,3	42 488 452	24,4
Северо-Западный	28 070 937	10,1	19 049 826	10,0	20 457 017	11,7
Уральский	25 456 346	9,1	5 595 659	2,9	9 244 568	5,3
Сибирский	20 165 949	7,2	7 087 153	3,7	10 248 141	5,9
Южный	20 119 605	7,2	13 416 194	7,1	27 316 075	15,7
Северо-Кавказский	1 850 209	0,7	288 867	0,2	775 393	0,4
Итого по округам	278 949 216	100,0	189 919 562	100,0	174 182 183	100,0

Федеральный округ	2018					
	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	113 012 312	50,7	122 186 438	69,1	63 309 922	35,9
Приволжский	33 745 860	15,2	10 962 716	6,2	41 959 089	23,8
Северо-Западный	28 095 017	12,6	21 787 921	12,3	22 812 749	13,0
Уральский	17 392 148	7,8	4 701 358	2,7	8 736 702	5,0
Южный	14 684 743	6,6	10 784 577	6,1	27 660 159	15,7
Сибирский	14 501 866	6,5	6 258 329	3,5	10 703 246	6,1
Северо-Кавказский	1 297 570	0,6	262 990	0,1	874 700	0,5
Итого по округам	222 729 516	100,0	176 944 329	100,0	176 056 567	100,0

2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2018 г. и заканчивающийся 31.12.2018 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2019 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР) за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Годовому общему собранию акционеров, проведение которого планируется в июне 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год ПАО «БАНК УРАЛСИБ» раскрыта 01.04.2019 г. на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

3. Информация о наличии банковской группы

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

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль 01.01.2019
	01.01.2019	01.01.2018	
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»	99,7626	99,7246	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ»	-	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «МОНФЕРРАН»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрецово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный трасть»	99,5553	99,5553	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	99,5554	99,5554	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»	-	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	-	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	-	82,7654	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	-	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд»	-	100,0000	Капиталовложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	-	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М»	-	100,0000	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество»	-	100,0000	Строительство
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01»	-	0,0000	Финансовые услуги
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	-	10,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Полюс»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Галерея»	-	99,9935	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	100,0000	99,9792	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	0,0000	0,0000	Банковские услуги

В январе 2018 года из состава участников банковской группы были исключены Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз» в связи с продажей 100% долей указанных компаний связанной стороне.

Также, в январе 2018 года из состава участников банковской группы были исключены Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация» и принадлежащие ему компании: Акционерное общество «Останкино», Общество с ограниченной ответственностью «АгроЛэнд», Общество с ограниченной ответственностью «Путилково», Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М», Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество», Общество с ограниченной ответственностью «Китеж», Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант» в связи с продажей 62,8% акций Акционерного общества «Земельная Агропромышленная Корпорация» связанной стороне.

В феврале 2018 года в результате реорганизации Акционерного общества «Земельная Агропромышленная Корпорация» в Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация» в состав участников банковской группы были включены Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация» и принадлежащие ему компании: Общество с ограниченной ответственностью «Китеж», Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант», Акционерное общество «Останкино», Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество».

В мае 2018 года из состава участников банковской группы были исключены Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество» и Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 01» в связи с их ликвидацией.

В июле 2018 года из состава участников банковской группы были исключены ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» и Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ» в связи с их ликвидацией.

Также, в июле 2018 года произошло увеличение доли участия в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» до 99,7313% в связи с покупкой паев у третьего лица.

В августе 2018 года произошло увеличение долей участия в Обществе с ограниченной ответственностью «Галерея» и Обществе с ограниченной ответственностью «БЦ Северный» до 100% в связи с покупкой долей у третьего лица.

В декабре 2018 года из состава участников банковской группы были исключены Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж» и Общество с ограниченной ответственностью «Галерея» в связи с продажей 100% долей указанных компаний третьим лицам.

Также, в декабре 2018 года произошло увеличение доли участия в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» до 99,7626% в связи с покупкой паев у связанной стороны.

В 1 – 3 кварталах 2018 года прошла смена наименований участников банковской группы: Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Развитие регионов» на Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»; Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сити» на Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив – Сити»; Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельные инвестиции – 1» на Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции – 1»; Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ» на Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»; Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МОНФЕРРАН» на Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «МОНФЕРРАН» в связи с изменениями в законодательстве, регулирующем деятельность паевых инвестиционных фондов.

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

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Основы составления годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту – Указание № 3054-У), Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4212-У), Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4638-У), Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание № 4482-У).

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П) и другими нормативными документами.

4.1.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 26.10.2018 г. № 989 «О проведении инвентаризации отдельных видов имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»» проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, запасов, капитальных вложений, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2018 г.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на

территории Российской Федерации» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2019 г.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания № 3054-У были направлены выписки всем клиентам – кредитным организациям для подтверждения остатков средств на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам. Подтверждения получены от всех клиентов – кредитных организаций, расхождений выявлено не было.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом счете учета невыясненных сумм № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2019 г. составили 123 258 тыс. руб., в том числе:

- 85 938 тыс. руб. в связи с несоответствием реквизитов получателей средств;
- 35 396 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств;
- 1 634 тыс. руб. в связи с отсутствием реестра для зачисления заработной платы;
- 276 тыс. руб. в связи с необходимостью проверки легитимности платежа;
- 14 тыс. руб. в связи с полным совпадением реквизитов платежного документа с реквизитами другого платежного документа.

По счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» – 34 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.70 Раздела 4 части II Положения № 579-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2017 г. № 1402.

Изменения в Учетную политику, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в течение 2018 года не вносились.

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 годовой 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).

Сделки по покупке или продаже финансовых инструментов на стандартных условиях – порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней

Операции с ценными бумагами. Первоначальное признание

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением, в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете 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.

Если ценная бумага приобретается по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то в целях расчета суммы дисконта/премии ценой приобретения является цена сделки по приобретению ценных бумаг с учетом стоимости производного финансового инструмента.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее по тексту – операции, совершаемые на возвратной основе), не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Операции с ценными бумагами. Выбытие

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ ФИФО.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Способ ФИФО применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг, то есть выбытие (реализация) ценных бумаг одного выпуска, учтенных в составе разных портфелей, осуществляется по способу ФИФО в рамках балансового счета второго порядка, за исключением выбытия ценных бумаг, полученных в заем и учитываемых на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Выбытие ценных бумаг, полученных в заем, осуществляется по методу ФИФО в обособленном порядке, в разрезе договоров займа.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Реализация (уступка) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

Учет Банком сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа (не как финансирование).

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Операции по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Операции по реализации (уступке) Банком прочих прав требования (в части прочих комиссионных доходов и др.) по заключенным первичным договорам (не являющимся кредитными договорами или на размещение денежных средств) отражаются с применением балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

При реализации Банком собственных Закладных в бухгалтерском учете отражаются бухгалтерские записи по уступке Банком прав требования по ипотечным кредитным договорам, по которым оформлены реализуемые Закладные, в порядке, приведенном выше. Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в дату выбытия права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Прибыль или убыток определяется как разница между совокупной суммой уступаемых требований по первичным кредитным и иным договорам или балансовой стоимостью приобретенных прав требования и ценой уступаемых требований, указанной в договоре.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

В Главе Г Плана счетов требования и обязательства учитываются с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты:

- прекращения признания производных финансовых инструментов (далее по тексту – ПФИ), определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение № 372-П);
- до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом) по прочим договорам (сделкам).

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

Офсетная (встречная) сделка, представляющая собой сделку, в результате которой прекращаются обязанности по ранее открытой позиции по фьючерсному (опционному) контракту, не отражается на счетах главы Г Плана счетов. Сделки, представляющие собой открытие и закрытие позиций по аналогичным фьючерсным (опционным) контрактам на аналогичное количество контрактов и заключенные в один торговый день, не отражаются на счетах главы Г Плана счетов.

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты/драгоценных металлов определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России/между ценой сделки и учетной ценой Банка России на дату совершения операции (сделки) и относятся на счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы» соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте (кроме авансов по договорам с нерезидентами) учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 26301 – 26306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (кроме авансов по договорам с нерезидентами) учитывается на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301 – 46306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Положительная переоценка драгоценных металлов (кроме остатка по счету № 20308) учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символам 26501 – 26505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов (кроме остатка по счету № 20308) учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символам 46501 – 46505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70709).

Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк имеет право списывать с баланса признанную безнадежной задолженность за счет резерва на возможные потери, сформированного по соответствующей ссуде, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П), Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П) и внутренними нормативными документами Банка, а также в соответствии с действующим законодательством.

Порядок признания проблемных активов безнадежными определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности и начисленных по ней процентов, а также комиссий, признанных неустоек (штрафов, пеней), госпошлины за счет сформированных по соответствующей задолженности резервов на возможные потери производится по решению Правления Банка по представлению решения соответствующего Коллегиального органа Банка о признании долга безнадежным.

Списание безнадежной задолженности по основному долгу и процентов по нему является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения клиентом/заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность размером менее 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие подтверждающих документов, при наличии документально оформленного профессионального суждения Банка, составленного в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Списание безнадежной задолженности, размер которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется с учетом следующего:

- решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, предоставленной акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) их аффилированным лицам, должно обязательно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- решение о списании безнадежной задолженности (кроме указанной в предыдущем подпункте) должно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления Банка.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам.

При пролонгации (изменении) срока кредита перенос остатка ссуды на другой счет зависит от вновь рассчитанного срока кредита:

- перенос не производится, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита находится в пределах срока балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности;
- перенос производится на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку предоставления кредита, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита не соответствует временному интервалу сроков балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности.

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

При пролонгации межбанковского кредита в соответствии с дополнительным соглашением (договором) могут меняться условия размещения средств (кредит может делиться на несколько частей).

В случае размещения частей кредита на разные сроки:

- осуществляется перенос частей пролонгированного кредита на вновь открытые лицевые счета балансового счета второго порядка с учетом нового срока кредита, определенного по каждой его части, если вновь рассчитанный срок частей пролонгированного кредита не соответствует временному интервалу сроков балансового счета второго порядка, на котором велся учет ссудной задолженности;
- перенос частей кредита на другие лицевые счета учета ссудной задолженности не производится, если вновь рассчитанный срок кредита находится в пределах одного балансового счета второго порядка.

В случае размещения частей кредита под разные процентные ставки учет частей кредита осуществляется на одном лицевом счете балансового счета второго порядка, определяемого с учетом срока пролонгации.

В случаях изменения по кредитному договору процентной ставки, перенос на другой лицевой счет данного балансового счета второго порядка не производится.

По однодневным кредитам в случае пролонгации ссудной задолженности, перенос на другой ссудный счет осуществляется исходя из срока, исчисленного от первоначально предоставленного кредита.

По межбанковским кредитам (депозитам) сделка считается пролонгированной на период и на условиях, оговоренных в переговорах, при условии наличия в переговорах отметки ROLLOVER либо WITHOUT MOVEMENT OF FUNDS.

Перенос ссудной задолженности на другой балансовый счет второго порядка осуществляется в день вступления в силу дополнительного соглашения о пролонгации (изменении) срока пользования кредитом (при пролонгации траншей, предоставленных в рамках кредитной линии - в день получения от заемщика согласованного извещения о продлении (изменении) срока гашения транша). При этом день получения от заемщика согласованного извещения должен быть не позднее текущей даты погашения данного транша.

Реструктуризация просроченного кредита

В случае заключения между Банком и заемщиком дополнительного соглашения к кредитному договору или мирового соглашения, предусматривающих отсрочку ранее установленного кредитным договором срока погашения (возврата) заемщиком просроченной задолженности по кредиту, в том числе по уплате просроченных процентов, задолженность по кредитному договору переносится со счетов по учету просроченной задолженности на соответствующие счета по учету срочной.

В случае применения реструктуризации ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 01.01.2015 г., путем осуществления конвертации валюты ипотечных кредитов в российские рубли, расходы, образовавшиеся в результате такой конвертации, в соответствии с решением, принятым уполномоченным органом Банка, подлежат отражению на балансовом счете № 70606 «Расходы» (по символу Отчета о финансовых результатах 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» (далее по тексту – Указание № 3610-У).

Прекращение первоначального обязательства осуществлением сделок по договорам отступного, новации, залога

По соглашению сторон первоначальное обязательство может быть прекращено полностью или частично одним или несколькими способами, предусмотренными действующим законодательством в качестве оснований для прекращения обязательств.

Требования Банка – кредитора по договору на предоставление (размещение) денежных средств, прекращенные в результате осуществления сделок по договорам отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации не состоявшимися), отражаются в бухгалтерском учете как погашенные (полученные).

Имущество и финансовые активы, приобретенные Банком – кредитором в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по его реализации не состоявшимися), принимаются к бухгалтерскому учету в следующем порядке:

- по договорам отступного или новации – по стоимости, определенной условиями соответствующего договора с учетом достигнутого сторонами соглашения о размере прекращаемого обязательства;
- по договорам залога – по стоимости, определенной в соответствии со статьей 350 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 58 Федерального закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», статьей 92 Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Описание прочих значимых положений учетной политики на 2018 год

Операции с ценными бумагами

Особенности первоначального признания и выбытия ценных бумаг приведены в пункте «Сделки по покупке или продаже финансовых инструментов на стандартных условиях – порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней» настоящего Раздела пояснительной информации.

Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и отражаются на внебалансовых счетах:

Учет премии по приобретенным долговым обязательствам осуществляется следующим образом: если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

По бессрчным ценным бумагам, сумма номинала применяется только для расчета купона, но не в целях погашения (не предусмотрено условиями выпуска). Поэтому по таким ценным бумагам дисконт и премия в учете не начисляются.

Принципы классификации ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя, векселей) классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета №№ 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерием существенности (незначительным объемом) для данных операций является 10% среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Расчет среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» осуществляется путем деления суммы остатков по счету № 503 на 1 января отчетного года и на первое число каждого последующего отчетного месяца на количество суммированных таким образом остатков.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из условий. В таком случае у Банка не возникает обязанность переклассифицировать все долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и запрет формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет следующих за годом такой переклассификации.

Досрочное погашение или выкуп долговых обязательств, учитываемых в категории «Удерживаемые до погашения», совершаемые по условиям оферты, отражается в бухгалтерском учете без переноса ценных бумаг в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то такие акции, паи учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери, если они не уменьшают собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение № 646-П);
- по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее по тексту – МСФО (IFRS) 13).

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости, наличия признаков их обесценения;
- ценные бумаги контролируемых и зависимых обществ.

По справедливой стоимости учитываются долевые ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, отсутствия признаков их обесценения.

Принципы переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13. Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки на день проведения оценки, при отсутствии 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), при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Депозитарный учет в банке

Депозитарный учет ценных бумаг в Депозитарии Банка осуществляется на счетах депо/иных счетах, открытых в соответствии с Положением Банка России от 13.11.2015 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитарными счетов депо и иных счетов».

Синтетический учет на счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренных Положением № 579-П, не осуществляется.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Критерии признания. Основными средствами 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.

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.

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 не используемая 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), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности 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 том числе, переданной в аренду, из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, 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).

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.

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.

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.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании требования-накладной по форме № М-11 (код формы по ОКУД 0315006) или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица (акта) об их использовании.

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

Долгосрочные 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 долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного 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 том числе 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных 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 (кроме объектов недвижимости, включая 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.

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, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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, назначение которых не определено, 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 не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

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 том числе 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, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70711) 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 раздельный 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 по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616 – 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 №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70715, 70716 – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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 приведены в пункте «Сделки по покупке или продаже финансовых инструментов на стандартных условиях – порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней» настоящего Раздела пояснительной информации.

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.

Реализация на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства (группы государств), не подлежит налогообложению НДС.

Реализация памятных медалей и монет из драгоценных металлов, не являющихся средством наличного платежа на территории Российской Федерации, подлежит налогообложению НДС.

Реализация монет из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации, подлежит налогообложению НДС.

Особенности учета операций по покупке драгоценных металлов у недропользователей (производителей)

В случае, если условия договора/дополнительного соглашения к договору предусматривают авансирование, и в договоре/дополнительном соглашении к договору указано, что сумма, подлежащая вычету из стоимости поставленных драгоценных металлов либо возврату денежными средствами, в части превышения суммы авансирования, произведенной Банком-покупателем, - является процентами на сумму авансирования, начисление указанных процентов в бухгалтерском учете производится в порядке, установленном Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положением 579-П. Требования Банка по получению процентов по задолженности, относящейся к I-III категории качества, учтенные на балансовых счетах, подлежат резервированию согласно Положению № 611-П.

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением № 372-П.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Характеристики рынка производного финансового инструмента,

признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

Особенности учета структурных продуктов, содержащих встроенные отделяемые ПФИ

Встроенный производный инструмент, в соответствии с условиями отделимости, установленными МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты», подлежит отделению от основного непроизводного договора и отражению в бухгалтерском учете как производный финансовый инструмент, если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента;
- гибридный (структурный комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Порядок применения методов определения справедливой стоимости ПФИ исходя из активности рынка ПФИ, в связи с исключением из Положения № 372-П понятия «неактивный рынок»

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании МСФО (IFRS) 13, с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ. В отсутствие активного рынка определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется следующими методами:

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

Банк утверждает во внутренних документах методики оценки справедливой стоимости ПФИ с учетом вида ПФИ и особенностей рынка данного ПФИ. Методики определения справедливой стоимости представляют собой финансовые модели на базе рыночных показателей: курсов валют, процентных ставок, и т.п. Данные, раскрываемые российскими и иностранными организаторами торгов, информационными агентствами являются источниками информации о рыночных показателях.

Особенности учета кредитных операций

В соответствии с пунктом 5 статьи 61 Федерального закона от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обязательства заемщика-физического лица перед кредитором - залогодержателем прекращаются, когда вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств либо стоимости оставленного залогодержателем за собой предмета ипотеки оказалось недостаточно для удовлетворения всех денежных требований кредитора - залогодержателя.

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и определяется один раз по окончании года.

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

В учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются в том числе комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения (по активам I, II, III категории качества);
- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды;
- в состав расходов на содержание персонала включаются обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений (ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, выходные пособия и обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды), обязательства по уплате долгосрочных вознаграждений (премии, пособия по долгосрочной нетрудоспособности и пр.) работникам Банка;
- в структуре «Отчета о финансовых результатах» присутствует категория – прочий совокупный доход, отражаемый в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением счетов по учету эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются:

- суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- суммы увеличения/уменьшения прироста стоимости основных средств;
- суммы увеличения/уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;
- суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

4.3. Изменения в учетной политике ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2019 год

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2019 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, связаны с применением с 01.01.2019 г. в бухгалтерском учете кредитных организаций положений Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее по тексту – МСФО (IFRS) 9) и со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее по тексту – Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее по тексту – Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положения № 611-П;
- Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 18.12.2018 г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 09.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4986-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указания Банка России от 16.11.2017 г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Изменения в порядке 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 Международного стандарта финансовой отчетности (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 вторым – четвертым 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 признается 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 эффективной процентной ставки (далее по тексту – 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 единовременно на счетах процентных доходов № 70601 и процентных расходов № 70606. Суммы прочих доходов и затрат, не включенные в расчет ЭПС, признаются единовременно в составе операционных доходов по счету № 70601 или в составе операционных расходов по счету № 70606.

Изменения в учете ценных бумаг

Категории ценных бумаг

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 том числе 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.

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

Реклассификация ценных бумаг не допускается в следующих случаях:

- если при первоначальном признании Банк принял не подлежащее отмене решение об отражении в составе прочего совокупного дохода изменений справедливой стоимости не предназначенных для торговли долевых ценных бумаг в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9. Реклассификация таких долевых ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не допускается;
- если при первоначальном признании Банк классифицировал ценные бумаги, без права последующей реклассификации, как оцениваемые 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.

Первоначальное признание

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.

При первоначальном признании приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в балансе по стоимости, включающей:

- цену сделки по приобретению ценных бумаг (в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом стоимости производного финансового инструмента, если ценные бумаги приобретаются по такому договору, в соответствии с пунктом 5.1.2 Положения № 372-П); из цены сделки по приобретению ценных бумаг, в свою очередь, на отдельные лицевые счета балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг подлежит выделению сумма уплаченного при приобретении процентного (купонного) дохода – ПКД уплаченного, и премий, уменьшающей процентные доходы;
- дополнительные издержки (затраты), связанные с приобретением ценных бумаг, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если затраты превышают установленный настоящей Учетной политикой критерий существенности – 5% от суммы сделки.

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.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение № 372-П не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка

величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Существенным изменением справедливой стоимости признается отклонение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более, чем на 10%.

Оценка

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

Внесены уточнения в критерии признания рынка активным:

- количество торговых дней, в течение которых были совершены сделки с оцениваемыми ценными бумагами в основном режиме торгов не менее пяти дней за последние тридцать торговых дней;
- операции с ценной бумагой проводятся с достаточной частотой: за последние тридцать торговых дней было совершено не менее десяти сделок в основном режиме торгов;
- операции с ценной бумагой проводятся в достаточном объеме: объем сделок за последние тридцать торговых дней составил не менее 10 000 000 (десять миллионов) российских рублей или эквивалентной величины в валюте номинала ценной бумаги по курсу Банка России на дату оценки;
- информация о текущих ценах рынка доступна на постоянной основе;
- отсутствует информация о том, что рассматриваемые сделки были совершены связанными сторонами. Источниками получения Банком данных о признаке связанности сторон являются средства массовой информации, пресс-релизы компаний, новостные ленты, материалы информационных и рейтинговых агентств и иные публичные источники.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется методом ЭПС.

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

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

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, в бухгалтерском учете не отражаются.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

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.

Переоценка долевых ценных бумаг и учтенных векселей, по которым отсутствуют котировки на активных рынках, осуществляется в дату признания ценных бумаг, в даты совершения сделок с ценными бумагами, в последний рабочий день месяца, в дату прекращения признания ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются на счете по учету ценных бумаг в российских рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываемые в балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 г., подлежат учету в российских рублях по официальному курсу Банка России на 01.01.2019 г.

По выбывающим ценным бумагам переоценка производится на дату прекращения признания. Если ценная бумага была реализована на биржевых торгах (активный рынок), Банк в качестве справедливой стоимости, используемой для переоценки выбывающих ценных бумаг, использует методы определения справедливой стоимости, предусмотренные Учетной политикой Банка.

Процентные доходы

К категории процентных доходов по приобретенным долговым ценным бумагам относятся:

- начисленный процентный (купонный) доход;
- начисленный дисконт.

При совершении операций с процентными (купонными) долговыми ценными бумагами бухгалтерский учет процентного (купонного) дохода ведется на отдельных лицевых счетах «ПКД уплаченный» – в части, включенной в цену приобретения ценной бумаги, и «ПКД начисленный» – в части, причитающейся Банку за время владения ценной бумагой.

При совершении операций с долговыми ценными бумагами, приобретенными по цене ниже номинала, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) учитывается на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный».

Если ценная бумага приобретается по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то в целях расчета суммы дисконта ценой приобретения является цена сделки по приобретению ценных бумаг с учетом стоимости производного финансового инструмента.

Суммы начисленного ПКД и дисконта отражаются в составе процентных доходов и не влияют на величину операционных доходов/расходов от выбытия (реализации) ценной бумаги.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляются только купоны и проценты. Дисконты и премии не начисляются и в учете не отражаются. Дисконты и премии признаются частью изменений справедливой стоимости.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Если ценная бумага приобретается по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то в целях расчета суммы премии ценой приобретения является цена сделки по приобретению ценных бумаг с учетом стоимости производного финансового инструмента.

Учет премии ведется на отдельном лицевом счете «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, премии не начисляются.

Начисление процентных доходов на сумму номинала процентного векселя осуществляется равномерно исходя из срока обращения векселей за период с даты, следующей за датой приобретения векселя (или с даты, обозначенной в векселе как дата начала начисления процентов, если Банк является первым векселедержателем) по дату погашения или выбытия (реализации) векселя (или по дату истечения срока обращения векселя).

Если вексель приобретается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока обращения векселя равномерно.

По учтенным векселям «по предъявлении, но не ранее» дисконт начисляется равномерно в период с даты, следующей за датой приобретения векселя, до даты, определенной как «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее». В день продажи векселя (до окончания срока «не ранее») дисконт по нему начисляется исходя из срока «не ранее» и относится на счет по учету доходов. В день предъявления векселя к погашению (начиная с даты «не ранее») дисконт по нему начисляется до вексельной суммы и относится на счет по учету доходов.

Прекращение признания

Операции, связанные с выбытием (реализацией, погашением) ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

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.

При получении первичных документов, подтверждающих переход прав на реализованные ценные бумаги, с соответствующего балансового счета второго порядка списывается стоимость ценных бумаг, определяемая по способу ФИФО, на день фактического перехода прав на ценные бумаги.

Данное условие выполняется независимо от даты проведения расчетов по сделке и от времени получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги.

Операции с ценными бумагами по договорам, предусматривающим возможность обратного выкупа (обратной продажи) ценных бумаг (договоры РЕПО)

Учет денежных средств, предоставляемых по первой части договора РЕПО, ведется в порядке, установленном Положением № 605-П. Учет денежных средств, полученных по первой части договора РЕПО, ведется в порядке, установленном Положением № 604-П.

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

По внебиржевым договорам РЕПО соблюдение критерия рыночности определяется в зависимости от того, в интересах какого бизнес-подразделения осуществляются сделки (т.е. в каком сегменте рынка они заключаются). В частности, для договоров РЕПО, заключаемых по инициативе Кредитного департамента, для целей определения рыночности применяется диапазон рыночных ставок корпоративных кредитов. По внебиржевым сделкам, совершаемым в интересах Департамента инвестиционно-банковского обслуживания, соблюдение критерия рыночности определяется по алгоритму, определенному Учетной политикой Банка.

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

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

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива/обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому активу/обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу/обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если справедливая стоимость финансового актива/обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив/финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу/обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Существенным отклонением процентной ставки по договору РЕПО от рыночной процентной ставки признается отклонение более, чем на 10%.

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 по символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы». Используется первоначальная ЭПС.

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

Критерии существенной модификации отражены во внутренних нормативных документах Банка по оценке и классификации финансовых активов.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по расчету оценочного резерва по финансовым активам.

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

Изменения в учете собственных долговых обязательств

При первоначальном признании выпущенные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Методы определения справедливой стоимости утверждены во внутрибанковских нормативных документах.

Выпущенные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- 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;
- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие.

Амортизированная стоимость выпущенных ценных бумаг определяется в дату первоначального признания, в даты начисления процентов, на даты полного или частичного погашения, включая досрочное погашение.

Стоимость выпущенных ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат по сделке, прямо связанных с привлечением денежных средств.

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

К выпущенным ценным бумагам, срок погашения которых менее одного года при первоначальном признании, включая ценные бумаги, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется. Существенной является разница более чем 10%.

К ценным бумагам со сроком погашения по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

Вышеуказанные требования не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

В случае если для определения справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по выпущенным ценным бумагам существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью выпущенных ценных бумаг в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Существенным отличием признается отклонение 10% от рыночной процентной ставки, либо от границ диапазона рыночных процентных ставок, если они заданы в виде диапазона.

В случае если для определения справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по ценным бумагам существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная/отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по выпущенным ценным бумагам и справедливой стоимостью ценных бумаг в дату первоначального признания является операционным доходом/операционным расходом. После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается. Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день каждого месяца за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Проценты начисляются или дисконт списывается на расходы (расходы признаются) равномерно за период с даты, следующей за датой составления векселя (или даты, с которой обусловлено начисление процентов в векселе), или с даты, следующей за датой последнего начисления процентов (списания дисконта), по последний календарный день месяца или по дату погашения (досрочной оплаты) векселя, включительно.

Проценты на сумму депозитного сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада (депозита) в Банк, по день востребования суммы вклада (депозита) включительно.

Выплата процентного дохода по выпущенным облигациям производится на основании представляемого уполномоченным депозитарием списка владельцев облигаций. Данный список составляется по состоянию на

определенную дату и время, установленную решением о выпуске данных облигаций. Если, в соответствии с представляемым списком, одно лицо уполномочено на получение сумм процентных выплат за нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма причитающихся процентов без разбивки по каждому владельцу облигаций. Если дата выплаты процентного дохода приходится на выходной день, то соответствующие выплаты производятся в первый рабочий день, следующий за выходным.

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

Классификация

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- в соответствии с характеристиками финансового актива и бизнес-моделью, принятой Банком в отношении финансового актива, на основании методики классификации и оценки финансовых активов, принятой в Банке.

Решение о классификации (реклассификации, в том числе, при изменении условий договора, бизнес-модели) финансового актива (группы финансовых активов, относящихся к одному продукту Банка с утвержденными стандартизированными условиями предоставления) принимается уполномоченным лицом/органом Банка в дату принятия решения о размещении денежных средств, в дату принятия решения об утверждении условий предоставления продукта.

Первоначальное признание и дальнейший учет финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив подлежит оценке по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансового актива (в том числе, при первоначальном признании) определяется в соответствии с методиками оценки справедливой стоимости финансовых активов, утвержденными в установленном в Банке порядке внутренними нормативными документами, разработанными бизнес-подразделениями – инициаторами сделок.

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 прочие доходы и затраты, произведенные Банком в связи с размещением денежных средств.

Состав прочих доходов и затрат по финансовому активу, дату возникновения оснований для отражения их в учете (первичный учетный документ, профессиональное суждение, фактическая операция) определяет уполномоченное подразделение Банка. По стандартным продуктам может быть утвержден типовой состав прочих доходов и расходов, включаемых в расчет ЭПС, и порядок их признания в учете.

Критерий существенности прочих доходов и затрат в целях единовременного признания в доходах Банка установлен в размере 5% от суммы сделки.

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

- для кредитов и прочих размещенных средств, учитываемых в АБС ЦФТ, в размере 50% отклонения при сравнении ставки ЭПС и ставки по договору, поскольку в АБС ЦФТ реализован следующий подход: проверка проводится

путем сравнения ставки ЭПС и ставки по финансовому инструменту (ставка договора), с дополнительной оценкой существенности отклонения, заданного для группы финансовых инструментов в критерии «Существенность отклонения ставки ЭПС от ставки по финансовому инструменту».

Примечание: после внесения изменений в реализацию АБС ЦФТ и осуществления проверки путем сравнения амортизированной стоимости, рассчитанной по ЭПС, и стоимости финансового инструмента, рассчитанной линейным способом, критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью и стоимостью, определенной линейным методом, будет установлен в размере 10%.

- для кредитов и прочих размещенных средств, учитываемых в АБС ИБСО-Ритейл, в размере 10% отклонения стоимостей.

К финансовым активам сроком менее года (кроме активов, размещенных на условиях, отличных от рыночных) метод ЭПС не применяется.

При пролонгации финансового актива сроком менее года (кроме нерыночного) на срок более года решение о применении метода ЭПС или линейного метода принимается на общих основаниях.

К финансовым активам сроком «до востребования» метод ЭПС не применяется в случае действительного соответствия экономического срока финансового актива, указанного в договоре или в ином первичном документе, сроку «до востребования». В случае несоответствия экономического срока приобретенных прав требования сроку «до востребования» уполномоченное подразделение Банка формирует профессиональное суждение о сроке погашения финансового актива и о ставке ЭПС.

Признание процентов, прочих доходов, затрат, а также корректировка процентных доходов по ставке ЭПС, расчет амортизированной стоимости, расчет справедливой стоимости осуществляются Банком со следующей периодичностью:

- в дату первоначального признания финансового актива производится расчет справедливой стоимости, расчет амортизированной стоимости, если амортизированная стоимость признается справедливой стоимостью;
- при проведении модификации (как существенной, так и несущественной);
- при проведении реклассификации финансового актива;
- в конце каждого месяца;
- при погашении (в установленный договором срок, досрочно), в т.ч. частичном, до погашения и после погашения;
- при проведении уступки прав требования;
- при проведении не денежного погашения приобретенных прав требования;
- в случае существенного изменения в течение месяца производится переоценка приобретенного права требования по справедливой стоимости.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Расчет стадий обесценения финансовых активов и ставок резервирования/сумм резервов по МСФО (IFRS) 9 осуществляют уполномоченные подразделения Банка по направлению «Управление рисками».

Конкретные сроки начала и окончания процедуры расчета стадий и ставок обесценения, порядок передачи и последующей обработки данных для отражения в бухгалтерском учете сумм корректировок резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 определяются во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих соответствующее взаимодействие.

Сумма корректировки резерва рассчитывается путем сравнения сумм фактически созданных резервов на возможные потери по финансовому активу в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С 29.01.2019 г. резерв на возможные потери по финансовым активам (основной долг, процентные доходы, прочие доходы), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток формируется по счетам по учету резервов на возможные потери в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление резерва на возможные потери осуществляется в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не формируется.

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

Требования по уплате процентов начисляются в сумме, предусмотренной договором, по дебету счета по учету начисленных процентов и кредиту счета по учету доходов, символы раздела 1 «Процентные доходы» части 1 ОФР.

Далее, Банк осуществляет корректировку стоимости финансового актива по первоначальной ЭПС в общем порядке, формирование резерва на возможные потери, а также корректировку резерва до суммы оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 процентная выручка по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Процентный доход вычисляется путем умножения ставки ЭПС на амортизированную стоимость «нетто» (то есть, за вычетом оценочного резерва), начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором финансовый актив стал кредитно-обесцененным.

Разница между признанной суммой процентов по ЭПС с амортизированной стоимости финансового актива и процентов по ЭПС с амортизированной стоимости «нетто» отражается по дебету счета «Расходы» № 70606, символ раздела 5 части 3 ОФР, и кредиту счета «Доходы» № 70601, символ раздела 7 части 1 ОФР.

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

Начисление процентов по ставке, предусмотренной договором, осуществляется в установленном порядке по дебету счета учета начисленных процентов и кредиту счета «Доходы» № 70601, символы раздела 1 «Процентные доходы» части 1 ОФР.

Резерв на возможные потери формируется в установленном порядке.

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

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

Таким образом, в составе доходов по символам ОФР 111-114 будет отражена договорная сумма процентов, а по счетам доходов по символам ОФР 131-134 и расходов по символам ОФР 351-354 – сумма, приводящая к процентам, признаваемым в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход

Указанные комиссионные вознаграждения по кредитным операциям учитываются на счетах № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств» (без учета сумм НДС, при их наличии) в дату возникновения основания для учета и разделяются на следующие виды:

- вознаграждения, включенные в расчет ЭПС, кроме несущественных, признаются в доходах Банка по символам ОФР 121-123 в течение срока действия финансового актива равными суммами в сроки, указанные в Учетной политике;
- вознаграждения, включенные в расчет ЭПС, признанные несущественными, признаются в доходах Банка по символам ОФР 121-123 одновременно при наступлении оснований, предусмотренных пунктом 3.1 Положения № 446-П;
- вознаграждения, не включенные в расчет ЭПС, признаются в доходах Банка по символам части 2 ОФР одновременно при наступлении оснований, предусмотренных пунктом 3.1 Положения № 446-П.

Если требования по оплате вознаграждения Банка, включенные в расчет ЭПС, являются просроченными, то их учет осуществляется на соответствующих счетах по учету просроченной задолженности:

№ 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

№ 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».

Если требования по оплате вознаграждения Банка, не включенные в расчет ЭПС, являются просроченными, то их учет осуществляется на счетах:

№ 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

№ 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Учет комиссионного вознаграждения за предоставление отсрочки платежа при реализации прав требования осуществляется в дату предоставления Банком услуги по договору уступки прав требования на счете № 47443 в корреспонденции со счетом № 47441. В зависимости от условий взимания комиссии: единовременно за весь период отсрочки оплаты, либо в форме периодической уплаты, - Банк осуществляет, соответственно, периодическое признание дохода равными суммами или единовременно, на счете № 70601 (символ ОФР 12201-12220. В случае отсутствия оплаты в установленный срок учет суммы комиссионного вознаграждения за предоставление отсрочки платежа осуществляется на счетах № 459 или № 325.

Суммы НДС, при их наличии, выделяются на счет № 60309 в дату поступления платежа со счета № 47443.

Суммы прочих доходов являются элементом расчетной базы резерва в соответствии с Положением № 611-П.

Затраты по финансовым активам

Затраты по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на счетах № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам», № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам» (без учета НДС, при наличии) в дату возникновения основания и разделяются на следующие виды:

- затраты, включенные в расчет ЭПС, кроме незначительных, признаются в расходах Банка по символам ОФР 331-334 равными суммами в сроки, указанные в Учетной политике;
- затраты, включенные в расчет ЭПС, признанные незначительными, признаются в расходах Банка по символам ОФР 331-334 единовременно при наступлении оснований, предусмотренных пунктом 16.1 Положения № 446-П;
- затраты, не включенные в расчет ЭПС, признаются единовременно по символам части 4 ОФР при наступлении оснований, предусмотренных пунктом 16.1 Положения № 446-П.

Сумма НДС, при наличии, одновременно с учетом суммы затрат по счетам №№ 47440, 47442, начисляется по счету № 47442 в корреспонденции со счетом № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Списание суммы НДС со счета № 60310 на счет расходов № 70606 по символу ОФР 48413 осуществляется в сроки, установленные Учетной политикой.

Суммы затрат не являются элементом расчетной базы резерва в соответствии с Положением № 611-П.

Изменение условий финансового актива

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 незначительной 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.

Если событие не классифицировано в качестве модификации, то результаты пересчета сумм требований или обязательств по финансовому активу отражаются с применением тех же символов доходов и расходов, на которых они отражались ранее. Результаты пересчета амортизированной стоимости финансового актива отражаются по символам ОФР 131-134, 151-154.

Если событие признано модификацией, то на основании положений Методологии классификации и оценки финансовых активов делается вывод о существенности или незначительности модификации финансового актива.

На дату проведения модификации балансовая стоимость финансового актива приводится к суммам, соответствующим ранее действовавшим условиям договора.

Изменение требований или обязательств по финансовому активу, пересчет амортизированной стоимости отражаются по счетам доходов или расходов с применением символов ОФР 211-213, 411-413.

В случае незначительной модификации последующая оценка амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением первоначальной ЭПС (если финансовый актив учитывается по методу ЭПС).

В случае существенной модификации, приводящей к признанию нового финансового актива, оценка амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС, рассчитанной исходя из новых условий договора.

Урегулирование резервов на возможные потери и суммы корректировки резерва осуществляются с применением соответствующих данным операциям символов ОФР в установленные сроки.

Реклассификация финансовых активов

Решение о реклассификации финансового актива принимается при возникновении соответствующих оснований для реклассификации с учетом положений Методики классификации и оценки финансовых активов.

Бухгалтерский учет реклассификации финансовых активов осуществляется на основании решения уполномоченного лица/коллегияльного органа Банка в первый рабочий день квартала, следующего за датой принятия решения о реклассификации.

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

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

При приобретении прав требования, просроченных по состоянию на дату приобретения, в дату приобретения осуществляется перенос суммы требований со счета № 478 «Вложения в приобретенные права требования» на счет № 458.

В случае возникновения просроченной задолженности по приобретенным правам требования после даты их приобретения остатки задолженности по счетам № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам» (кроме суммы премий, подлежащих списанию на расходы Банка), № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования» (и резерва на возможные потери по счету № 47804) переносятся на счета по учету просроченной задолженности №№ 324, 458 (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).

Суммы прочих доходов по приобретенным правам требования отражаются по счетам:

№ 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования»;

№ 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования».

Суммы затрат по приобретенным правам требования отражаются по счетам:

№ 47813 «Затраты по приобретенным правам требования»;

№ 47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам требования».

Датой выбытия права требования по заключенным Банком первичным кредитным договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также приобретенных прав требования и формирования в ОФР финансового результата от выбытия прав требования является дата передачи покупателю контроля на поставляемый актив. Дату передачи контроля определяет уполномоченное подразделение Банка при принятии решения об уступке права требования или в дату заключения договора.

Изменения в учете 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.

Справедливая стоимость обязательства по выданной банковской гарантии (в том числе, при первоначальном признании) определяется в соответствии с внутренним нормативным документом по оценке справедливой стоимости финансовых гарантий.

Если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии или вознаграждения за выдачу банковской гарантии.

Разница между ценой сделки и справедливой стоимостью банковской гарантии отражается на счетах по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии.

Выданные финансовые гарантии и лимиты по выдаче гарантий при наличии оснований могут быть классифицированы уполномоченным бизнес-подразделением Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с отражением сумм переоценки в балансе.

Финансовые гарантии и лимиты по выдаче гарантий, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются уполномоченным бизнес-подразделением Банка на регулярной основе (по состоянию на дату первоначального признания, на последний календарный день месяца и в случае существенного изменения справедливой стоимости – в течение месяца) в соответствии с внутренним нормативным документом Банка.

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.

В случае исполнения гарантии сумма комиссии за выдачу гарантии признается в доходах Банка в полной сумме. В случае частичного исполнения гарантии – в сумме, пропорциональной сумме исполненной гарантии.

Стоимость банковской гарантии в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9 рассчитывается в программном обеспечении Банка и отражается в учете со следующей периодичностью:

- в дату первоначального признания;
- на последний календарный день каждого месяца;
- в случае существенного изменения стоимости банковской гарантии;
- на дату частичного исполнения обязательств по выданной гарантии, на дату изменения суммы гарантии, лимита гарантии;
- в дату прекращения банковской гарантии сумма корректировки стоимости списывается в полном объеме.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по выданной гарантии изложен во внутренних нормативных документах Банка по оценке кредитного риска.

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

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

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

По истечении срока действия гарантии необходимо подтверждение юридической службы Банка о прекращении либо продолжении действия гарантии при наличии неисполненных требований бенефициара по гарантии на дату истечения срока действия (при подтверждении прекращения действия – гарантия подлежит списанию; при подтверждении действия – гарантия продолжает учитываться до момента прекращения ее действия).

В случае получения Банком обоснованных требований бенефициара (в т.ч. в судебном порядке) по уже списанной гарантии, такая гарантия подлежит восстановлению в учете и исполняется в установленном порядке.

Выплаченные Банком суммы по выданным гарантиям и поручительствам, учтенные на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам», № 458, оцениваются по амортизированной стоимости, корректировка стоимости при первоначальном признании, решение о применении метода ЭПС при признании процентных доходов, расчет оценочного резерва и корректировка резерва на возможные потери осуществляются в соответствии с принципами, изложенными в Учетной политике Банка.

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

Изменения в учете обязательств по предоставлению денежных средств

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

Обязательства по договору по предоставлению денежных средств могут оцениваться по справедливой стоимости на основании профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка.

Уполномоченное бизнес-подразделение Банка при заключении Банком договоров об обязательстве по предоставлению денежных средств, производит оценку соответствия ставки, указанной в таком договоре, рыночной ставке. Порядок, периодичность мониторинга рыночных ставок определяется во внутренних нормативных документах Банка.

Расчет стадий обесценения и ставок резервирования/сумм резерва по МСФО (IFRS) 9 по договору по предоставлению денежных средств осуществляют уполномоченные подразделения Банка по направлению «Управление рисками».

Конкретные сроки начала и окончания процедуры расчета стадий и ставок обесценения, порядок передачи и последующей обработки данных для отражения в бухгалтерском учете сумм корректировок резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 определяется во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих соответствующее взаимодействие.

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

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

Изменения в учете производных финансовых инструментов

Внесены изменения в определение ПФИ.

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

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

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

К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, относятся: комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам, вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ, другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), признаются операционными расходами (в ОФР по символу 47803 «Прочие расходы» подраздела 8 «Прочие операционные расходы» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы») в общеустановленном порядке.

Если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете.

Изменения в учете операций по привлечению денежных средств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Методы определения справедливой стоимости по привлеченным депозитам утверждены в Методике определения справедливой стоимости депозитов, привлеченных от юридических лиц, и в Методике определения справедливой стоимости депозитов, привлеченных от физических лиц.

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

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

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

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

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом

ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью и стоимостью, определенной линейным методом, в целях выбора метода учета стоимости финансового обязательства установлен:

- для финансовых обязательств, учитываемых в АБС ЦФТ, в размере 50% отклонения при сравнении ставки ЭПС и ставки по договору, поскольку в АБС ЦФТ реализован следующий подход: проверка проводится путем сравнения ставки ЭПС и ставки по финансовому инструменту (ставка договора), с дополнительной оценкой существенности отклонения, заданного для группы ФИ в критерии «Существенность отклонения ставки ЭПС от ставки по финансовому инструменту».

Примечание: после внесения изменений в реализацию АБС ЦФТ и осуществления проверки путем сравнения амортизированной стоимости, рассчитанной по ЭПС, и стоимости финансового инструмента, рассчитанной линейным способом, критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью и стоимостью, определенной линейным методом, будет установлен в размере 10%.

- для финансовых обязательств, учитываемых в АБС ИБСО-Ритейл, в размере 10% отклонения стоимостей.

К финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

К операциям по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным, применяется метод ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

Положительная/отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является соответственно операционным доходом/расходом.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового 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, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к данной разнице применяется отсроченная разница.

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, за исключением:

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

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

Положительная и отрицательная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, отражается на соответствующих счетах доходов и расходов.

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

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

Амортизированная стоимость привлеченных депозитов определяется на последний календарный день месяца, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства. На дату полного погашения (частичного погашения) (возврата) осуществляется их начисление и списание на расходы.

Затраты по сделке, признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство.

Несущественными признаются затраты по сделке, величина которых не превышает 5% от суммы денежных средств, размещенных во вклад (депозит).

При существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС.

При несущественном изменении условий финансового обязательства пересчитывается балансовая стоимость финансового обязательства и признается прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы» или раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

Для определения существенности изменений Банк применяет пункт В3.3.6 МСФО (IFRS) 9. Условия считаются существенно отличающимися, 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 обязательству.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство делает суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений Учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пояснение 9.2;
- в части оценки объектов недвижимости, используемых и не используемых в основной деятельности – пояснение 5.13;
- в части оценки вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – пояснение 5.3;
- в части признания отложенных налоговых активов – пояснение 6.5;
- в части определения уровня в иерархии справедливой стоимости и активности рынка – пояснение 5.4;
- в части классификации оценочных резервов и условных обязательств – пояснение 5.21;
- в части резервов на возможные потери по некоторым ценным бумагам – пояснение 5.5.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «БАНК УРАЛСИБ» вело свою деятельность, отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2019 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2019 г. остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года»

на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение СПОД осуществляется по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе Головного офиса и в филиалах не ведется.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете № 707 отсутствуют.

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат за 2018 год, в том числе:

- обязательства по выплате вознаграждений работникам в сумме 1 741 098 тыс. руб.;
- отражение организационных и управленческих расходов в сумме 586 745 тыс. руб.;
- страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в сумме 432 544 тыс. руб.;
- дооценка основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в сумме 117 652 тыс. руб.;
- увеличение текущего налога на прибыль за 2018 год в сумме 116 917 тыс. руб.;
- восстановление резервов на возможные потери в сумме 103 606 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду), за IV квартал 2018 года в сумме 102 301 тыс. руб.;
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами в сумме 65 860 тыс. руб.;
- уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 46 062 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2018 год в сумме 9 873 тыс. руб.

4.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли следующие существенные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты новых условиях.

07.02.2019 г. в адрес юридической фирмы SLAUGHTER AND MAY, представляющей интересы Банка, поступило письмо Лондонского Суда Международного Арбитража (London Court of International Arbitration (LCIA)), подтверждающее начало рассмотрения Ходатайства об арбитраже (Request for Arbitration), истцами по которому выступают NATWEST MARKETS PLC и KLEINWORT BENSON (GUERNSEY) LTD as custodian of GROWTH CREDIT FUND IC. Ходатайство об арбитраже направлено истцами в связи с тем, что Банком были прекращены обязательства по договору субординированного кредита от 25.06.2007 г. В Ходатайстве об арбитраже истцы просят обязать Банк уплатить 8 630 тыс. долларов США, судебные издержки и возместить расходы на консультантов, а также иные сопутствующие расходы.

Обязательства по договору субординированного кредита от 25.06.2007 г. были прекращены Банком в соответствии с требованиями статьи 25.1 Федерального закона № 395-1 и утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», о чем 13.11.2015 г. Банком было направлено соответствующее Уведомление в адрес кредитора NATWEST MARKETS PLC (бывший THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PUBLIC LIMITED COMPANY, наименование изменено 29.04.2018 г.).

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк завершает переходный период внедрения новых правил ведения бухгалтерского учета, описанных в разделе 4.3. «Изменения в учетной политике ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2019 год». В части финансового результата ожидается положительный эффект от применения требований новых нормативных документов Банка России. Объем эффекта от перехода будет определен по итогам завершения 1-го квартала 2019 года.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. 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 на 1 января:

	2019	2018
Денежные средства	17 826 667	14 883 235
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	10 659 883	14 492 311
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе	3 713 162	2 585 908
<i>Банки стран-участниц ОЭСР</i>	<i>2 290 226</i>	<i>1 209 247</i>
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>1 018 125</i>	<i>366 340</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>75 467</i>	<i>48 496</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	<i>-</i>	<i>12 198</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>329 344</i>	<i>949 627</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	32 199 712	31 961 454
Обязательные резервы в Банке России	2 251 444	2 226 420
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе	10 869	29 811
<i>Крупнейшие 30 российских банков</i>	<i>8 433</i>	<i>5 065</i>
<i>Прочие российские банки</i>	<i>2 436</i>	<i>23 437</i>
<i>Прочие иностранные банки</i>	<i>-</i>	<i>1 309</i>
За вычетом резерва на возможные потери	(2 521)	(23 500)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	34 459 504	34 194 185

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

	2018	2017
На начало года	23 500	3 375
Прием остатков средств в связи с присоединением ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк»	-	40 936
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	(20 979)	(20 811)
Списание	-	-
На конец года	2 521	23 500

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 1 января 2019 года в составе финансовых обязательств отражены операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО, сумма обязательств составляет 3 124 900 тыс. руб.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Корпоративные акции, в том числе:	488 967	2 161 324
<i>в рублях</i>	<i>488 967</i>	<i>2 141 167</i>
<i>в долларах США</i>	<i>-</i>	<i>20 157</i>
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	28 068	28 960
<i>в долларах США</i>	<i>28 068</i>	<i>28 960</i>
Американские депозитарные расписки, в том числе:	25 107	77 814
<i>в долларах США</i>	<i>25 107</i>	<i>77 814</i>
Итого	542 142	2 268 098

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2019	2018
Транспорт и связь	357 790	109 356
Обрабатывающие производства	91 519	172 634
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 803	294 758
Оптовая и розничная торговля	15 284	1 619 616
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5 735	-
Финансовая деятельность	11	55 619
Добыча полезных ископаемых	-	8 946
Сельское хозяйство	-	7 169
Итого	542 142	2 268 098

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2019	2018
Корпоративные акции, в том числе:	488 967	2 161 324
<i>Кредитный рейтинг между BBВ- и BBВ+</i>	<i>125 656</i>	<i>804 931</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>351 269</i>	<i>954 402</i>
<i>Кредитный рейтинг В+</i>	<i>98</i>	<i>-</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>11 944</i>	<i>401 991</i>
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	28 068	28 960
<i>Кредитный рейтинг между BB и BB+</i>	<i>28 068</i>	<i>-</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>-</i>	<i>28 960</i>
Американские депозитарные расписки, в том числе:	25 107	77 814
<i>Кредитный рейтинг BB</i>	<i>25 107</i>	<i>-</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>-</i>	<i>77 814</i>
Итого	542 142	2 268 098

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.

Портфель ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится к 1-му уровню в иерархии справедливой стоимости.

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

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019		2018	
	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
<i>Опционы с иностранными контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	5 141	-	-	-
<i>Опционы с российскими контрагентами</i>				
<i>продажа</i>	-	5 141	-	-
<i>Форварды с иностранными контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	5 629	224	-	-
Контракты с иностранными валютами				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	535 707	-	-	4 266
<i>продажа</i>	-	317 864	3 028	-
<i>Опционы с российскими контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	15 911	12	2 095	-
<i>продажа</i>	12	15 916	-	2 215
<i>Форварды с российскими контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	-	-	-	22 925
<i>продажа</i>	27	153 768	58 784	-
Контракты с процентными свопами				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>продажа</i>	4 221	-	-	-
Контракты с производными финансовыми инструментами				
<i>Опционы с иностранными контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	-	-	692	1 822
<i>продажа</i>	-	-	807	1 441
Производные финансовые активы/обязательства	566 648	492 925	65 406	32 669

Производные финансовые инструменты Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ко 2-му уровню в иерархии справедливой стоимости.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Корпоративные акции, в том числе:	127 674	1 524 991
- в рублях	124 248	1 500 249
- в евро	3 426	24 742
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	107 525	1 483 525
- в рублях	107 525	1 483 525
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	17 757 494	42 918 413
- в рублях	1 687 192	3 166 719
- в долларах США	15 552 302	32 456 164
- в евро	518 000	7 295 530
Корпоративные облигации, в том числе:	34 613 828	37 532 721
- в рублях	34 401 108	36 590 097
- в долларах США	212 720	942 624
ОФЗ	-	20 133 473
Еврооблигации Российской Федерации	-	600 324
Муниципальные облигации	37 108	466 080
Паи закрытых инвестиционных фондов, в том числе:	20 210 676	20 009 964
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 210 676	20 009 964
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:	6 802 580	15 780 580
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 799 523	15 777 523
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	(10 811 610)	(15 540 642)
За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10 801 862)	(15 530 903)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 737 750	123 425 904

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2019 г. составляет 20 054 995 тыс. руб., под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 10 811 610 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 30 208 283 тыс. руб. и 15 540 642 тыс. руб. соответственно).

Информация об объемах и сроках задержки платежа представлена в таблице «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года» в пояснении 9.2.

Следующая таблица отражает структуру долговых и долевых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2019	2018
Финансовая деятельность	42 237 621	51 352 826
Транспорт и связь	12 025 087	17 645 218
Деятельность профессиональная, научная и техническая	8 270 269	18 731 611
Обрабатывающие производства	8 078 994	10 770 604
Оптовая и розничная торговля	3 035 103	7 165 506
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 499 894	3 367 623
Добыча полезных ископаемых	1 699 239	7 174 551
Строительство	1 666 045	1 558 731
Государственное управление	37 108	21 199 876
За вычетом резерва на возможные потери	(10 811 610)	(15 540 642)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 737 750	123 425 904

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2019		2018	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные акции, в том числе:	127 674	-	1 524 991	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	127 674	-	1 524 991	-
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	17 757 494	июль 2019г. - февраль 2025г.	42 918 413	март 2018г. - ноябрь 2024г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	13 270 231	июль 2020г. – октябрь 2024г.	15 577 268	апрель 2018г. – ноябрь 2024г.
<i>Кредитный рейтинг между BB и BB+</i>	4 020 811	июль 2019г. - февраль 2025г.	25 663 785	март 2018г. – май 2024г.
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	-	-	965 324	апрель 2020г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	466 452	февраль 2022г. – февраль 2023г.	712 036	апрель 2020г.
Корпоративные облигации, в том числе:	34 613 828	февраль 2010г. – июль 2046г.	37 532 721	февраль 2010г. – октябрь 2052г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	18 756 977	сентябрь 2019г. – июль 2046г.	17 962 160	июль 2018г. – октябрь 2052г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	15 462 745	март 2021г. – сентябрь 2031г.	19 220 223	март 2021г. – сентябрь 2031г.
<i>Кредитный рейтинг между B и B+</i>	390 756	июнь 2021г. – сентябрь 2022г.	283 442	июнь 2021г. – сентябрь 2022г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	3 350	февраль 2010г.	66 896	февраль 2010г. – июнь 2019г.
<i>- в т.ч. непогашенные в срок</i>	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
ОФЗ	-	-	20 133 473	январь 2025г. – март 2027г.
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	600 324	январь 2028г.
Муниципальные облигации	37 108	октябрь 2023г. – октябрь 2024г.	466 080	ноябрь 2023г. – декабрь 2024г.

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

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва	Учитываемые по стоимости приобретения	Итого
Корпоративные акции	-	127 674	-	127 674
Корпоративные еврооблигации	17 757 494	-	-	17 757 494
Корпоративные облигации	34 610 478	3 350	-	34 613 828
Паи ЗПИФ	-	20 210 676	-	20 210 676
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	4 400 345	2 402 235	6 802 580
Муниципальные облигации	37 108	-	-	37 108
За вычетом резерва на возможные потери	-	(10 811 610)	-	(10 811 610)
Итого	52 405 080	13 930 435	2 402 235	68 737 750

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва	Учитываемые по стоимости приобретения	Итого
Корпоративные акции	-	1 524 991	-	1 524 991
Корпоративные еврооблигации	42 918 413	-	-	42 918 413
Корпоративные облигации	37 529 371	3 350	-	37 532 721
ОФЗ	20 133 473	-	-	20 133 473
Еврооблигации Российской Федерации	600 324	-	-	600 324
Паи ЗПИФ	-	20 009 964	-	20 009 964
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	-	13 378 345	2 402 235	15 780 580
Муниципальные облигации	466 080	-	-	466 080
За вычетом резерва на возможные потери	-	(15 540 642)	-	(15 540 642)
Итого	101 647 661	19 376 008	2 402 235	123 425 904

Информация о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января представлена в следующей таблице:

	2019				2018			
	В том числе				В том числе			
	Всего	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Всего	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 549 360	61 788 440	17 760 920	-	138 966 546	96 023 392	40 139 947	2 803 207
За вычетом резерва на возможные потери	(10 811 610)	(10 811 610)	-	-	(15 540 642)	(15 540 642)	-	-
Итого	68 737 750	50 976 830	17 760 920	-	123 425 904	80 482 750	40 139 947	2 803 207

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

	2018	2017
На начало года	15 540 642	19 544 969
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	(4 729 032)	(3 530 280)
Списания	-	(474 047)
На конец года	10 811 610	15 540 642

5.4. 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

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

- вложения в ценные бумаги в зависимости от категории;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ПФИ;
- операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, и недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, раскрыты в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу и в пояснении 4.2.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

В таблице далее проведен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
<i>Корпоративные акции</i>	2 268 098	65 406	-	2 333 504
<i>Глобальные депозитарные расписки</i>	2 161 324	-	-	2 161 324
<i>Американские депозитарные расписки</i>	28 960	-	-	28 960
<i>Производные финансовые инструменты</i>	77 814	-	-	77 814
Имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	65 406	-	65 406
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	100 875 625	772 036	-	101 647 661
<i>Корпоративные облигации</i>	42 918 413	-	-	42 918 413
<i>ОФЗ</i>	36 757 335	772 036	-	37 529 371
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	20 133 473	-	-	20 133 473
<i>Муниципальные облигации</i>	600 324	-	-	600 324
<i>Муниципальные облигации</i>	466 080	-	-	466 080
Нефинансовые активы				
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	-	-	384 320	384 320
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	1 735	1 735
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	103 143 723	837 442	386 055	104 367 220
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	32 669	-	32 669
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	32 669	-	32 669
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	32 669	-	32 669

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг, произошедших в течение 2018 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 479 632	229 987
Итого переводов ценных бумаг	7 479 632	229 987

Из списка первого уровня иерархии справедливой стоимости на второй уровень иерархии в связи с признанием рынка неактивным. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг определена по экспертной оценке в соответствии с внутренними методиками Банка. Из списка второго уровня иерархии справедливой стоимости на первый уровень иерархии в связи наличием активного рынка по состоянию на 01.01.2019 г.

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, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015 г. и в соответствии с Учетной политикой Банка.

Банк совершает операции с ценными бумагами на биржевом рынке (Московской бирже (Фондовый рынок, различные режимы торгов), New York Stock Exchange (NYSE), London Stock Exchange (LSE) и т.п.), а также на внебиржевом рынке, в том числе посредством системы Bloomberg.

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

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

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

В случае если у одного организатора торгов сделки купли-продажи одной ценной бумагой могут осуществляться в различных режимах торгов, доступ к которым имеет Банк, то первые два из указанных критериев анализируются

суммарно по всем режимам торгов.

В случае если по результатам анализа указанных индикаторов рынок данной ценной бумаги признан активным, ее надежно определенной 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, 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 и долговых ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, эмитированных за пределами Российской Федерации, применяется следующая последовательность анализа и использования рыночных котировок:

- сначала анализируются котировки основной для данных ценных бумаг биржи, доступ к которой имеется у Банка (источник данных – Bloomberg);
- при отсутствии доступа к основной для данных ценных бумаг бирже, применяются котировки других бирж, доступ к которым имеется у Банка (источник данных – Bloomberg, Московская биржа, и др.);
- при отсутствии доступа к биржевым площадкам, на которых обращаются данные ценные бумаги, применяется котировка основной для данных ценных бумаг биржи, независимо от ее доступности Банку (источник – 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 долевого 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 обзриваемых рыночных данных (общеэкономических индексов, факторов, трендов, курсов валют, отраслевых коэффициентов и т.п.).

Оценка справедливой стоимости долевого 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 долевого 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 обзриваемых рыночных данных (общеэкономические индексы, факторы, тренды, курсы валют, отраслевые коэффициенты и т.п.).

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг 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 на рынке ценных бумаг, 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 долговых ценных бумаг, рынок которых является неактивным, определяется в порядке приоритетности:

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

Перечень основных исходных данных, используемых в настоящей методике Банка, приведен в Таблице.

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

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

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

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние, зависимые организации, включенные в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом на 1 января:

	2019		2018	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	7 570 246	100,0000	7 370 246	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 661 152	99,7407	4 660 440	99,7027
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	3 122 000	100,0000	3 122 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции-1»	1 116 028	99,5554	1 116 028	99,5554
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестарант»	-	-	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»	-	-	3 121 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»	-	-	2 736 000	100,0000
Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	-	-	1 376 000	5,7929
За вычетом резерва на возможные потери	(10 801 862)	X	(15 530 903)	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16 315 862	X	21 740 109	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 3.

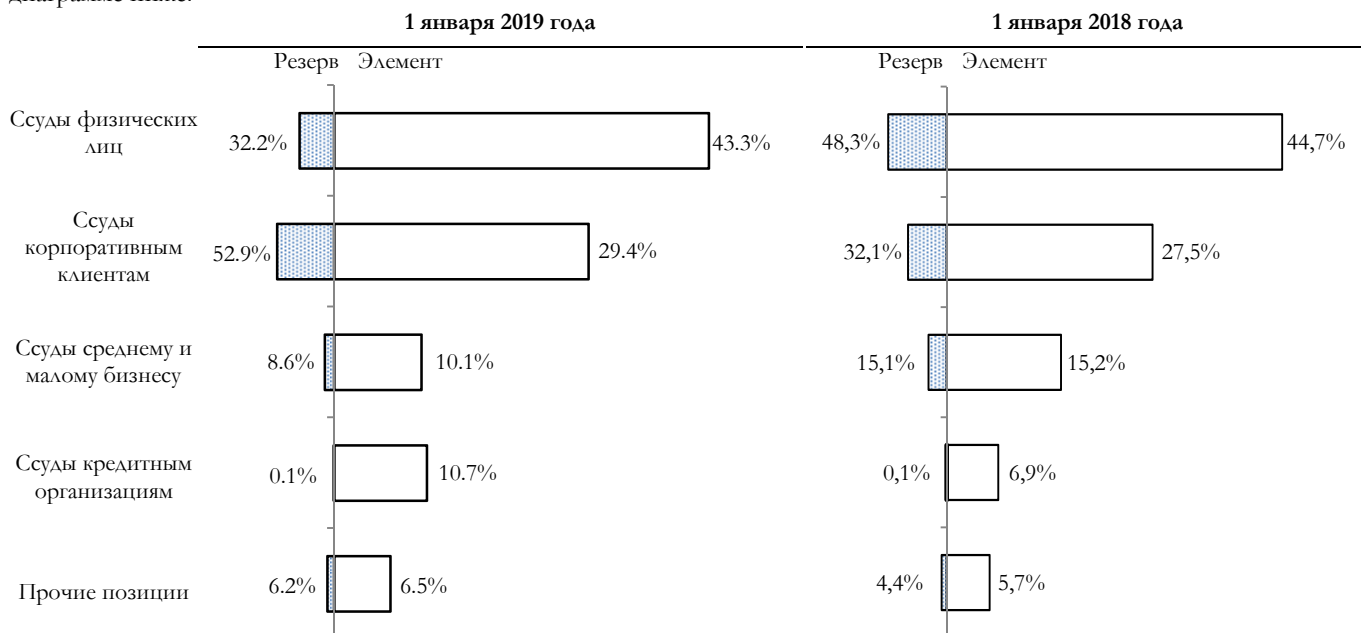
5.6. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Средства, размещенные в Банке России	2 250 000	-
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	137 922 023	118 917 593
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	24 476 459	21 258 856
Ипотечное кредитование	43 851 715	32 772 669
Автокредитование	10 318 983	8 729 993
Кредитные карты	5 079 505	7 456 237
Потребительское кредитование	54 195 361	48 699 838
За вычетом резерва на возможные потери	(12 754 344)	(20 799 737)
Итого ссуды физическим лицам	125 167 679	98 117 856
Ссуды корпоративным клиентам, всего	93 635 999	72 994 223
За вычетом резерва на возможные потери	(20 957 993)	(13 840 275)
Итого ссуды корпоративным клиентам	72 678 006	59 153 948
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	32 153 104	40 528 787
За вычетом резерва на возможные потери	(3 415 701)	(6 534 502)
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	28 737 403	33 994 285
Ссуды кредитным организациям, всего	34 169 435	18 262 904
За вычетом резерва на возможные потери	(48 629)	(40 320)
Итого ссуды кредитным организациям	34 120 806	18 222 584
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 513 380	2 657 345
За вычетом резерва на возможные потери	(2 037 200)	(1 340 627)
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	476 180	1 316 718
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	108 207	551 924
За вычетом резерва на возможные потери	(108 207)	(109 105)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	-	442 819
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	11 528 884	2 507 688
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 528 884	2 507 688
Требования к клиентам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	-	5 000 000
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к клиентам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	5 000 000
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	286 078	6 880
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	286 078	6 880
Прочие (расчеты с биржей), всего	67 334	1 147
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	67 334	1 147
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 966 839	4 400 259
За вычетом резерва на возможные потери	(329 993)	(434 668)
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 636 846	3 965 591
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(1 707)	(1 707)
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	278 949 216	222 729 516

На 01.01.2019 г. общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 36 774 036 тыс. руб. или 11,54% от общей ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери (на 01.01.2018 г. – 33 854 420 тыс. руб. и 12,74% соответственно). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 250 675 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 515 392 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 резерва на возможные потери и сумма ссудной задолженности до вычета резерва по данным ст. 5 бухгалтерского баланса (форма № 0409806).

Ссуды преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики на 1 января:

	2019	2018
Средства, размещенные в Банке России	2 250 000	-
Кредитные организации	46 159 938	21 330 543
Физические лица	137 923 730	118 919 300
Предприятия торговли	33 098 129	30 300 437
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	32 028 709	31 632 951
Строительство и операции с недвижимостью	26 095 683	41 198 368
Промышленное производство	11 443 696	5 400 413
Нефтегазовая отрасль	8 813 088	2 176 756
Добыча и прочие операции с драгметаллами	4 136 746	4 174 807
Угольная промышленность	3 389 210	-
Сфера услуг	3 097 586	1 999 492
Металлургия	2 302 583	2 358 059
Пищевая промышленность	2 195 191	1 796 917
Транспорт	1 684 525	1 393 619
Сельское хозяйство	1 371 139	607 673
Машиностроение	465 709	1 416 709
Химическая промышленность	424 507	157 616
Легкая промышленность	84 057	22 652
Энергетика	60 106	97 996
Лесная промышленность	29 302	72 439
Телекоммуникации	9 837	4 619
Прочее	1 539 519	769 091
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	318 602 990	265 830 457
За вычетом резерва на возможные потери	(39 653 774)	(43 100 941)
Итого чистая ссудная задолженность	278 949 216	222 729 516

В течение 2018 года Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные на 01.01.2018 г. были реклассифицированы в целях сопоставимости отдельных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных изменений на 01.01.2018 г. приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Предприятия торговли	30 112 676	187 761	30 300 437
Строительство и операции с недвижимостью	40 238 368	960 000	41 198 368
Промышленное производство	5 171 577	228 836	5 400 413
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 859 158	315 649	4 174 807
Сфера услуг	1 786 283	213 209	1 999 492
Прочее	2 674 546	(1 905 455)	769 091

Информация о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января представлена в следующих таблицах:

2019								
	<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>
Средства, размещенные в Банке России	-	2 250 000	-	-	-	-	-	2 250 000
Ссуды физическим лицам	10 209	2 735 121	3 788 570	5 010 383	9 668 497	106 924 942	9 784 301	137 922 023
Ссуды корпоративным клиентам	3 133 354	11 912 136	8 037 264	11 063 417	12 466 066	30 222 095	16 801 667	93 635 999
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 430 697	2 120 810	2 921 108	2 761 435	18 049 502	3 869 552	32 153 104
Ссуды кредитным организациям	-	4 753 200	22 838 612	939 335	1 507 473	4 082 186	48 629	34 169 435
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	322 325	-	543 717	17 500	1 627 338	2 500	2 513 380
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	108 207	108 207
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	10 868 931	659 953	-	-	-	-	11 528 884
Прочие (расчеты с биржей)	-	67 334	-	-	-	-	-	67 334
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	286 078	-	-	-	-	-	-	286 078
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 612 503	-	-	-	-	-	354 336	3 966 839
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(18 438)	(4 556 577)	(151 671)	(765 818)	(615 945)	(10 417 992)	(23 127 333)	(39 653 774)
Итого чистая ссудная задолженность	7 023 706	30 783 167	37 293 538	19 712 142	25 805 026	150 488 071	7 843 566	278 949 216

2018								
	<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>
Ссуды физическим лицам	3 084	2 356 652	3 441 597	4 481 418	8 107 426	82 425 226	18 102 190	118 917 593
Ссуды корпоративным клиентам	3 171 514	1 400 832	7 227 110	15 206 368	6 580 554	25 610 729	13 797 116	72 994 223
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 519 505	2 790 915	3 326 245	6 372 962	19 964 676	5 554 484	40 528 787
Ссуды кредитным организациям	180	2 256 439	10 155 948	1 497 336	928 669	3 384 012	40 320	18 262 904
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	434 069	5 000	-	1 323 211	344 720	550 345	2 657 345
Учтенные векселя кредитных организаций	39 348	438 929	4 788	-	-	-	68 859	551 924
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	2 507 688	-	-	-	-	-	2 507 688
Требования к клиентам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	2 000 000	3 000 000	-	-	-	5 000 000
Прочие (расчеты с биржей)	1 147	-	-	-	-	-	-	1 147
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	6 880	-	-	-	-	-	-	6 880
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 653 095	-	-	-	-	122 847	624 317	4 400 259
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	(58 231)	(249 774)	(885 749)	(478 864)	(2 224 960)	(9 008 321)	(30 195 042)	(43 100 941)
Итого чистая ссудная задолженность	6 817 017	11 664 340	24 739 609	27 032 503	21 087 862	122 843 889	8 544 296	222 729 516

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов в разрезе географических зон по состоянию на 1 января представлена в следующей таблице:

	2019				2018			
	Всего	В том числе			Всего	В том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	318 602 990	305 372 533	12 459 001	771 456	265 830 457	254 306 986	11 471 010	52 461
За вычетом резерва на возможные потери	(39 653 774)	(39 604 451)	(109)	(49 214)	(43 100 941)	(43 057 978)	(424)	(42 539)
Итого чистая ссудная задолженность	278 949 216	265 768 082	12 458 892	722 242	222 729 516	211 249 008	11 470 586	9 922

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

	2018	2017
На начало года	43 100 941	38 437 180
Прием остатков средств в связи с присоединением ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк»	-	2 747 704
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	(2 938 977)	3 115 524
Списание	(508 190)	(1 199 467)
На конец года	39 653 774	43 100 941

По состоянию на 1 января 2019 года Банком в обеспечение обязательств по займам ГК «АСВ» переданы права требования по кредитам, выданным (см. пояснение 5.11):

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 42,2 млрд. руб. (на 01.01.2018 г. – 37,6 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 35,1 млрд. руб. (на 01.01.2018 г. – 27,5 млрд. руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 44 млрд. руб. (на 01.01.2018 г. – 38,8 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом резервов на возможные потери составляла 38 млрд. руб. (на 01.01.2018 г. – 32,1 млрд. руб.).

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери – пояснение 9.2;
- Кредитное качество – пояснение 9.2;
- Остатки по операциям со связанными сторонами – пояснение 12.

5.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом на 1 января:

	2019			2018		
	Балансовая стоимость	в том числе		Балансовая стоимость	в том числе	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
ОФЗ, из них	101 888 921	3 075 817	3 320 103	100 761 924	2 846 405	2 211 742
-переданные по операциям РЕПО	73 900 906	2 173 008	2 170 336	63 683 574	1 723 884	1 210 540
Корпоративные еврооблигации, из них	1 866 087	38 507	26 240	1 539 881	31 928	14 325
-переданные по операциям РЕПО	1 726 853	35 668	23 900	903 981	23 168	3 601
Корпоративные облигации, из них	2 603 411	71 248	296	2 606 042	70 587	158
-переданные по операциям РЕПО	83 513	1 638	-	-	-	-
Муниципальные облигации	506 095	3 047	-	507 108	2 916	-
Итого	106 864 514	3 188 619	3 346 639	105 414 955	2 951 836	2 226 225

Портфель ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, учитывается по стоимости приобретения с созданием резерва. Резервы под указанные бумаги на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. не формировались.

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2019	2018
Государственное управление	102 395 016	101 269 032
Транспорт и связь	3 261 099	3 125 971
Оптовая и розничная торговля	1 092 422	903 981
Обрабатывающие производства	115 977	115 971
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 864 514	105 414 955

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам погашения по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2019		2018	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
ОФЗ	101 888 921	Февраль 2027г.- март 2033г.	100 761 924	Февраль 2027г.- март 2033г.
Корпоративные еврооблигации	1 866 087	Февраль 2021г. – апрель 2022г.	1 539 881	Февраль 2021г. - апрель 2022г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>1 866 087</i>	<i>февраль 2021г.- апрель 2022г.</i>	<i>1 539 881</i>	<i>февраль 2021г.- апрель 2022г.</i>
Корпоративные облигации	2 603 411	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	2 606 042	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>2 487 434</i>	<i>сентябрь 2022г.- август 2026г.</i>	<i>2 490 071</i>	<i>сентябрь 2022г.- август 2026г.</i>
<i>Кредитный рейтинг BB-</i>	<i>115 977</i>	<i>сентябрь 2026г.</i>	<i>115 971</i>	<i>сентябрь 2026г.</i>
Муниципальные облигации	506 095	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	507 108	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	<i>307 910</i>	<i>ноябрь 2023г.</i>	-	-
<i>Кредитный рейтинг BB- и BB+</i>	-	-	507 108	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>198 185</i>	<i>декабрь 2021г.</i>	-	-

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г. составила 110 375 770 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 117 664 197 тыс. руб.).

5.8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

Информация об объеме ценных бумаг в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 1 января представлена следующим образом:

	2019	2018
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	5 660	-
<i>Корпоративные акции</i>	<i>5 660</i>	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	4 768	-
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>4 768</i>	-

По состоянию на 01.01.2019 г. сделка по продаже ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам «минус» 25% годовых.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «имеющиеся в наличии для продажи», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января:

	2019	2018
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	18 560 925	27 019 832
<i>ОФЗ</i>	<i>-</i>	<i>10 439 802</i>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>11 165 003</i>	<i>14 726 106</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>7 395 922</i>	<i>1 853 924</i>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	16 306 109	24 230 516
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>16 306 109</i>	<i>24 230 516</i>

По состоянию на 01.01.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,66% годовых, по валютным активам – 0,30% годовых (на 01.01.2018 г. – январь 2018 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,68% годовых, по валютным активам – 3,65% годовых).

Информация об объеме ценных бумаг в категории «удерживаемых до погашения», предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января:

	2019	2018
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	75 711 272	64 587 555
ОФЗ	73 900 906	63 683 574
Корпоративные еврооблигации	1 726 853	903 981
Корпоративные облигации	83 513	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	71 910 715	68 129 344
Средства кредитных организаций	71 910 715	68 129 344

По состоянию на 01.01.2019 г. сделки по продаже ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения январь 2019 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,50% годовых, по валютным активам – 0,25% годовых (на 01.01.2018 г. – январь 2018 года и среднюю процентную ставку по рублевым активам 7,39% годовых, по валютным активам – 3,92% годовых).

Также в составе обязательств отражены операции:

- по сделкам обратного РЕПО, сумма обязательств составляет 3 124 900 тыс. руб. (см. пояснения 5.2, 5.4);
- по сделкам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО в размере 811 798 тыс. руб. (см. пояснение 5.16).

5.9. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую

В 2017 году переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» ОФЗ в совокупной стоимости 2 037 100 тыс. руб. на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка для целей снижения рыночного риска Торговой книги.

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификации в течение 2017 года, в случае если бы реклассификация не осуществлялась, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Статья отчета о финансовых результатах	2017		
	Признано до даты реклассификации	Признано после даты реклассификации	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Процентные доходы, всего	6 029	5 063	5 078
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	6 029	5 063	5 078
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 933	-	-
Итого признано в отчете о прибыли или убытке в прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	6 933	-	-

В 2018 году переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую категорию не осуществлялась.

5.10. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 1 января, представлены следующим образом:

Виды финансовых активов/обязательств	2019		
	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств	Суммы финансовых инструментов к взаимозачету в случае несостоятельности контрагента	Чистая сумма
Производные финансовые активы	700 342	(13 477)	686 865
Соглашения обратного РЕПО с кредитными и другими финансовыми учреждениями до 90 дней	11 536 190	(11 536 190)	-
Итого финансовые активы	12 236 532	(11 549 667)	686 865
Производные финансовые обязательства	(526 993)	13 477	(513 516)
Соглашения о выкупе по сделкам РЕПО	(92 223 355)	89 098 455	(3 124 900)
Итого финансовые обязательства	(92 750 348)	89 111 932	(3 638 416)

Виды финансовых активов/обязательств	2018	
	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств	Суммы финансовых инструментов к взаимозачету в случае несостоятельности контрагента
Производные финансовые активы	531 396	(280 757)
Соглашения обратного РЕПО с кредитными и другими финансовыми учреждениями до 90 дней	2 508 707	(2 508 707)
Итого финансовые активы	3 040 103	(2 789 464)
Производные финансовые обязательства	(303 761)	303 682
Соглашения о выкупе по сделкам РЕПО	(99 257 568)	99 257 568
Итого финансовые обязательства	(99 561 329)	99 561 250
		(79)

По статье "Производные финансовые активы" по состоянию на 01.01.2019 г. отражены:

- 566 648 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 65 406 тыс. руб.) производные финансовые инструменты по справедливой стоимости, представляющие собой активы, учтенные на балансовом счете 52601 (см. пояснение 5.2) и предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
- 133 694 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 465 990 тыс. руб.) договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, в сумме превышения требований над обязательствами, учтенных на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

По статье «Производные финансовые обязательства» по состоянию на 01.01.2019 г.:

- 492 925 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 32 669 тыс. руб.) производные финансовые инструменты по справедливой стоимости, представляющие собой обязательства, учтенные на балансовом счете 52602 (см. пояснение 5.2) и предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
- 34 068 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 271 092 тыс. руб.) договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, в сумме превышения обязательств над требованиями, учтенных на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

По статье «Соглашения о выкупе по сделкам РЕПО» по состоянию на 01.01.2019 г. отражены обязательства в размере:

- 88 221 592 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 92 359 860 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО с банками (см. пояснения 5.8, 5.16);
- 811 798 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 6 821 860 тыс. руб.) по возврату денежных средств по договорам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО (см. пояснение 5.16);
- 65 065 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 75 848 тыс. руб.) по уплате процентов.

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

В отношении переданных финансовых активов

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

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

- Банком были переданы в залог следующие активы:
 - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 42,2 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 35,1 млрд. руб.);
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 44 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 38 млрд. руб.);
 - ценные бумаги залоговой стоимостью 11,6 млрд. руб. (балансовая стоимость – 11,6 млрд. руб.);
 - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,7 млрд. руб.).
- связанными сторонами были переданы в залог права требования на общую сумму 5,8 млрд. руб.

Договоры залога действуют до полного исполнения обязательств по договорам займа.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «имеющиеся в наличии для продажи», предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированные для возможного предоставления Банком России кредитов, по состоянию на 1 января, представлены следующим образом:

	2019			2018		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 586 573	8 586 573	-	8 769 384	8 769 384
ОФЗ	-	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	1 125 333	1 125 333	-	-	-
Корпоративные облигации	-	7 461 240	7 461 240	-	8 769 384	8 769 384
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
Займ ГК «АСВ»	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000

Информация об объеме ценных бумаг в категории «удерживаемых до погашения», предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированные для возможного предоставления Банком России кредитов, по состоянию на 1 января, представлены следующим образом:

	2019			2018		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 829 480	3 025 993	13 855 473	10 753 024	3 113 151	13 866 175
ОФЗ	10 829 480	-	10 829 480	10 753 024	-	10 753 024
Корпоративные облигации	-	2 519 899	2 519 899	-	2 606 043	2 606 043
Муниципальные облигации	-	506 094	506 094	-	507 108	507 108
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
Займ ГК «АСВ»	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000

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

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

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

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

Обеспечение, принятое Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию на 1 января представлено следующим образом:

Номер счета		2019		2018	
		Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	97 159 376	9,24	77 367 531	8,51
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	170 341 642	16,21	182 405 125	20,05
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-	252 102	0,03
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	783 495 454	74,55	649 593 988	71,41
Итого		1 050 996 472	100	909 618 746	100

5.12. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информацию об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

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

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные);
- 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 наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые 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.

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
2019					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, из них:	-	-	280 587 827	280 587 827	278 949 216
Ссуды физическим лицам	-	-	128 373 299	128 373 299	125 167 679
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	71 293 875	71 293 875	72 678 006
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	-	28 567 580	28 567 580	28 737 403
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	110 375 770	-	-	110 375 770	106 864 514
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	93 961 875	93 961 875	93 892 167
Средства клиентов	-	-	274 197 043	274 197 043	273 608 062
Займы, полученные от АСВ	-	-	47 579 630	47 579 630	90 493 683
Выпущенные долговые обязательства	-	-	765 553	765 553	765 553
2018					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, из них:	-	-	225 654 492	225 654 492	222 729 516
Ссуды физическим лицам	-	-	102 131 085	102 131 085	98 117 856
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	58 731 450	58 731 450	59 153 948
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	-	33 845 927	33 845 927	33 994 285
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 664 197	-	-	117 664 197	105 414 955
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	103 110 076	103 110 076	103 099 439
Средства клиентов	-	-	263 311 968	263 311 968	262 507 213
Займы, полученные от АСВ	-	-	45 998 010	45 998 010	90 493 683
Выпущенные долговые обязательства	-	-	813 661	813 661	817 572

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

Справедливая стоимость займов, полученных от АСВ, была определена Банком на основании модели оценки дисконтирования будущих денежных потоков с использованием условных рыночных ставок в диапазоне от 11,49% до 12,37% (в 2017 году – от 10,85% до 11,41%) 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 2 376 322 тыс. руб. меньше (2 542 235 тыс. руб. больше).

5.13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов (далее по тексту – НМА) и материальных запасов:

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосрочные активы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2018 г.	11 071 142	5 024 754	3 422 248	384 320	95 586	95 826	1 214 665	21 308 541
Поступления	-	-	-	-	1 191 624	882 548	515 624	2 589 796
Выбытия	(2 957)	(533 328)	(348 471)	(11 063)	(6 466)	(859 338)	(567 138)	(2 328 761)
Зачет накопленной амортизации	(122 359)	(13 588)	-	-	-	-	-	(135 947)
Увеличение (уменьшение) стоимости, в том числе:	499 107	393	-	4 784	-	-	(85 221)	419 063
убытки от обесценения, признанные в составе ПСД	(44 040)	-	-	-	-	-	-	(44 040)
убытки от обесценения, восстановленные в составе ПСД	289 044	-	-	-	-	-	-	289 044
расходы от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(380)	(119)	-	(11 061)	-	-	(95 118)	(106 678)
доходы от восстановления, признанные в составе прибыли или убытка	254 483	512	-	15 845	-	-	9 897	280 737
Прочие изменения, в том числе:	(17 566)	567 539	398 516	18 976	(973 295)	-	5 830	-
перевод в ОНВНвОД	(18 976)	(5 830)	-	18 976	-	-	5 830	-
перевод из категории «незавершенные капитальные вложения»	1 410	573 369	398 516	-	(973 295)	-	-	-
Справочно: Сумма накопленной переоценки при выбытии	(2 883)	(1 487)	-	(8 747)	-	-	-	(13 117)
На 01.01.2019 г., до вычета резерва на возможные потери	11 427 367	5 045 770	3 472 293	397 017	307 449	119 036	1 083 760	21 852 692
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	(27 649)	-	-	-	(27 649)
На 01.01.2019 г., в том числе:	11 427 367	5 045 770	3 472 293	369 368	307 449	119 036	1 083 760	21 825 043
полностью амортизированные	-	3 268 931	606 097	-	-	-	-	3 875 028
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	-	4 512 691	1 407 512	-	-	-	-	5 920 203
Начисление за год	122 359	221 818	425 200	-	-	-	-	769 377
Выбытия	-	(529 011)	(348 422)	-	-	-	-	(877 433)
Зачет накопленной амортизации	(122 359)	(13 588)	-	-	-	-	-	(135 947)
Прочие изменения, в том числе:	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-
на доходы начисленной амортизации за 2017 г.	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
На 01.01.2019 г.	-	4 191 904	1 484 290	-	-	-	-	5 676 194
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	11 427 367	853 866	1 988 003	369 368	307 449	119 036	1 083 760	16 148 849

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортны е средства	НМА	Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосроч- ные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость на 01.01.2017 г.	11 223 200	5 134 478	3 053 454	631 819	111 889	106 277	1 329 555	21 590 672
Поступления, в том числе:	-	166 219	118 515	-	479 737	423 864	536 921	1 725 256
<i>в рамках сделок по объединению бизнеса,</i>								
<i>из них:</i>	-	166 219	118 515	-	2 094	4 198	1 218	292 244
<i>сумма переоценки</i>	-	61	-	-	-	-	-	61
Выбытия	(31 892)	(481 965)	(18 581)	(274 204)	(146)	(434 368)	(449 538)	(1 690 694)
Зачет накопленной амортизации	(146 916)	(10 421)	-	-	-	-	-	(157 337)
Увеличение (уменьшение) стоимости, в том числе:	67 970	(182)	-	1 006	-	-	(228 150)	(159 356)
<i>убытки от обесценения, признанные в</i>								
<i>составе ПСД</i>	(114 053)	-	-	-	-	-	-	(114 053)
<i>убытки от обесценения, восстановленные</i>								
<i>в составе ПСД</i>	143 817	-	-	-	-	-	-	143 817
<i>расходы от обесценения, признанные в</i>								
<i>составе прибыли или убытка</i>	(26 122)	(279)	-	(3 440)	-	-	(248 663)	(278 504)
<i>доходы от восстановления, признанные в</i>								
<i>составе прибыли или убытка</i>	64 328	97	-	4 446	-	-	20 513	89 384
Прочие изменения, в том числе:	(41 220)	216 625	268 860	25 699	(495 894)	53	25 877	-
<i>перевод в ОНВНвОД</i>	(48 846)	(2 730)	-	25 699	-	-	25 877	-
<i>перевод из категории</i>								
<i>«незавершенные</i>								
<i>капитальные вложения»</i>	7 626	219 355	268 860	-	(495 894)	53	-	-
<i>Справочно:</i>								
<i>Сумма накопленной переоценки при</i>								
<i>выбытии</i>	(51 343)	(184)	-	(144 806)	-	-	-	(196 333)
На 01.01.2018 г., до вычета резерва на возможные потери	11 071 142	5 024 754	3 422 248	384 320	95 586	95 826	1 214 665	21 308 541
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	(27 649)	-	-	-	(27 649)
На 01.01.2018 г., в том числе:	11 071 142	5 024 754	3 422 248	356 671	95 586	95 826	1 214 665	21 280 892
полностью амортизированные	-	3 646 064	685 113	-	-	-	-	4 331 177
Накопленная амортизация								
на 01.01.2017 г.	-	4 672 689	877 260	-	-	-	-	5 549 949
Начисление за год, в том числе:	147 128	323 562	534 227	-	-	-	-	1 004 917
<i>в рамках сделок по объединению бизнеса</i>	-	119 952	117 838	-	-	-	-	237 790
Выбытия	(212)	(473 139)	(3 975)	-	-	-	-	(477 326)
Зачет накопленной амортизации	(146 916)	(10 421)	-	-	-	-	-	(157 337)
На 01.01.2018 г.	-	4 512 691	1 407 512	-	-	-	-	5 920 203
Чистая балансовая стоимость на								
01.01.2018 г.	11 071 142	512 063	2 014 736	356 671	95 586	95 826	1 214 665	15 360 689

* - ОНВНвОД - объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания от 20 лет до 143 лет;
- мебель, оргтехника, транспорт, прочее банковское и офисное оборудование от 1 до 20 лет;
- благоустройство территории и прочие основные средства от 7 до 50 лет;
- нематериальные активы от 1 до 50 лет.

По состоянию на 01.01.2019 г. существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости. Ограничение связано с наличием договоров аренды, договоров залога, публичного сервитута, особым режимом использования охранных зон инженерных коммуникаций, а также с наличием соблюдения требования охраны окружающей природной среды, экологической безопасности и санитарных правил. Стоимость указанных объектов на 01.01.2019 г. составляет 6,7 млрд. руб. (на 01.01.2018 г. – 7,6 млрд. руб.).

В соответствии с договорами залога, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», переданы в залог объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,7 млрд. руб.) (см. пояснение 5.11).

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов недвижимости, включая недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, за 2018 год составляют 1 410 тыс. руб. (за 2017 год – 7 626 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 261 511 тыс. руб., сумма выплаченного аванса составляет 151 372 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. сумма договорных обязательств – 112 892 тыс. руб., сумма выплаченного аванса – 100 260 тыс. руб.).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/

уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 571 368 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 г. (на 01.01.2018 г. – 553 557 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2018 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов (используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности). Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» в рамках заключенных договоров на оценку.

Оценщики, проводящие оценку во исполнение заключенных договоров, являются членами Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - № 0003 от 09 июля 2007 года), Саморегулируемой организации Оценщиков – СОАО «Сообщество профессионалов оценки» (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - № 0009 от 20 ноября 2009 года), Саморегулируемой организации Оценщиков – НП СРО СВОД (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - № 0014 от 20 мая 2013 года):

- Белогорцева Юлия Михайловна, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 005772 от 01 июля 2009 года);
- Дорофеев Александр Юрьевич, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 003402 от 04 февраля 2008 года);
- Студило Андрей Михайлович, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 006046 от 15 октября 2009 года);
- Васильева Мария Олеговна, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 008996 от 14 мая 2014 года);
- Лещук Наталья Александровна, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 001003 от 25 сентября 2007 года);
- Шиве Марина Георгиевна, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 007595 от 23 сентября 2011 года);
- Аникеев Дмитрий Викторович, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 001596 от 28 ноября 2007 года);
- Сторожева Валерия Серафимовна, член Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 010343 от 25 сентября 2018 года);
- Лапин Никита Владимирович, член Саморегулируемой организации Оценщиков – СОАО «Сообщество профессионалов оценки» (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 0684 от 13 июня 2018 года);
- Дорофеева Ирина Сергеевна, член Саморегулируемой организации Оценщиков – НП СРО СВОД (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 674 от 02 июня 2015 года).

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют 0% (в настоящее время сложилась ситуация, суть которой заключается в том, что при заключении договоров аренды помещений взимается так называемый страховой депозит на 2-3 месяца. Сумма страхового депозита удерживается арендодателем вплоть до расторжения договора аренды и позволяет покрыть возможные потери от недобора арендных платежей. В соответствии с действующим законодательством арендодатель может расторгнуть договор аренды в случае неуплаты арендатором за аренду помещений в срок, предусмотренный условиями договора, за 2 периода и более. Таким образом, если арендатор оказывается недобросовестным и имеется просроченная задолженность по оплате аренды, арендодатель имеет право расторгнуть с ним договор аренды, и сумма страхового депозита покроет образовавшуюся просрочку);

- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 11,1% до 17,8%;
- доля операционных расходов (общехозяйственные и административные расходы по техническому обслуживанию объектов) была оценена от 17,8% до 25,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 7,0% до 13,0%.

Информация о распределении переоценки основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и долгосрочных активов, по статьям отчета о финансовых результатах:

	2018	2017
Прибыль (убыток) по переоценке, признанная в составе доходов/расходов, в том числе:	174 059	(189 120)
Прочие операционные доходы (стр. 19 раздела 1)	280 737	89 384
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(106 678)	(278 504)
Изменение фонда переоценки основных средств, признанное в составе прочего совокупного дохода, в том числе:	231 887	(166 508)
Увеличение прироста стоимости основных средств	289 044	143 878
Уменьшение прироста стоимости основных средств	(57 157)	(310 386)

5.14. Операционная аренда

Банк выступает арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды без права досрочного прекращения. Сведения о будущих минимальных арендных платежах в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2019	2018
Сроком до 1 года	339 440	335 610
Сроком от 1 года до 5 лет	1 043 394	1 129 078
Сроком свыше 5 лет	55 004	103 515
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	1 437 838	1 568 203

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу в 2018 году составила 473 023 тыс. руб. (за 2017 год – 358 716 тыс. руб.).

5.15. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Прочие финансовые активы		
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	6 910 076	7 380 946
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	2 708 969	112 739
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	585 030	656 438
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	158 943	231 042
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	252 789	212 522
Расчеты по операциям с банковскими картами	33 581	37 975
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 889	5 366
Дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	-	2 240
Прочее	473 104	460 760
Итого прочие финансовые активы	11 124 381	9 100 028
За вычетом резерва на возможные потери	(4 284 942)	(4 880 911)
Всего прочие финансовые активы	6 839 439	4 219 117
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	840 310	1 316 422
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	134 175	103 584
Расходы будущих периодов по другим операциям	101 244	33 073
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	76 391	179 035
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	40 984	82 375
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	9 409	16 063
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 204	1 735
Авансовые взносы в ГК «АСВ» по обязательному страхованию вкладов	-	716
Прочее	1 329 435	1 324 427
Итого прочие нефинансовые активы	2 533 152	3 057 430
За вычетом резерва на возможные потери	(1 327 626)	(1 410 634)
Всего прочие нефинансовые активы	1 205 526	1 646 796
Всего прочие активы	8 044 965	5 865 913

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

	2018	2017
На начало года	6 291 545	17 158 845
Прием остатков средств в связи с присоединением ПАО «Банк БФЛ» и ПАО «Башпромбанк»	-	557 434
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	(313 828)	(619 594)
Списание	(365 149)	(10 805 140)
На конец года	5 612 568	6 291 545

Информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

	2019								
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые активы									
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	-	3 719 024	57 822	235 398	-	-	2 897 832	-	6 910 076
Требования к ГК «АСБ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	2 708 969	-	-	-	-	-	-	2 708 969
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	585 030	-	-	-	-	-	-	-	585 030
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	1 158	560	-	-	-	-	157 225	158 943
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	5 891	-	-	-	-	246 898	-	252 789
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	407	-	-	-	-	20 671	12 503	33 581
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 889	-	-	-	-	-	-	1 889
Прочее	-	206 158	108 466	-	-	-	153 412	5 068	473 104
Итого прочие финансовые активы	585 030	6 643 496	166 848	235 398	-	-	3 318 813	174 796	11 124 381
За вычетом резерва на возможные потери	(108)	(1 019 753)	(115 978)	(117 283)	-	-	(3 018 959)	(12 861)	(4 284 942)
Всего прочие финансовые активы	584 922	5 623 743	50 870	118 115	-	-	299 854	161 935	6 839 439
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	450 726	226 658	3 295	484	-	19 188	139 959	840 310
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	7 168	106 965	20 042	-	-	-	-	134 175
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	13 526	78 116	9 595	-	7	-	-	101 244
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	76 391	76 391
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	18 872	22 112	-	-	-	-	-	40 984
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	781	6 478	1 818	-	-	-	332	9 409
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-	1 204	1 204
Прочее	6 193	10 149	58	-	-	-	41 319	1 271 716	1 329 435
Итого прочие нефинансовые активы	6 193	501 222	440 387	34 750	484	7	60 507	1 489 602	2 533 152
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 400)	(509)	(44)	(2)	-	(52 196)	(1 271 475)	(1 327 626)
Всего прочие нефинансовые активы	6 193	497 822	439 878	34 706	482	7	8 311	218 127	1 205 526
Всего прочие активы	591 115	6 121 565	490 748	152 821	482	7	308 165	380 062	8 044 965

2018									
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые активы									
Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	-	2 482 265	613 181	91 147	-	-	4 194 353	-	7 380 946
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	112 739	-	-	-	-	-	-	112 739
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	656 438	-	-	-	-	-	-	-	656 438
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	1 459	651	-	-	-	-	228 932	231 042
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	7 533	-	-	-	-	204 989	-	212 522
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	536	-	-	-	-	24 921	12 518	37 975
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 859	2 135	1 361	11	-	-	-	5 366
Дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	1 157	1 051	32	-	-	-	-	-	2 240
Прочее	-	175 365	88 939	-	-	-	190 458	5 998	460 760
Итого прочие финансовые активы	657 595	2 782 807	704 938	92 508	11	-	4 614 721	247 448	9 100 028
За вычетом резерва на возможные потери	(549)	(389 225)	(206 883)	(16 620)	-	-	(4 238 185)	(29 449)	(4 880 911)
Всего прочие финансовые активы	657 046	2 393 582	498 055	75 888	11	-	376 536	217 999	4 219 117
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	771 301	319 088	60 383	479	-	23 658	141 513	1 316 422
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	2	10 786	92 796	-	-	-	-	103 584
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	4 343	27 000	1 680	44	6	-	-	33 073
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	179 035	179 035
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	56 496	25 879	-	-	-	-	-	82 375
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	657	84	14 916	-	-	-	406	16 063
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-	1 735	1 735
Авансовые взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	716	-	-	-	-	-	-	716
Прочее	6 368	11 971	58	-	-	-	37 326	1 268 704	1 324 427
Итого прочие нефинансовые активы	6 368	845 486	382 895	169 775	523	6	60 984	1 591 393	3 057 430
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 258)	(1 443)	(27)	(3)	-	(46 880)	(1 359 023)	(1 410 634)
Всего прочие нефинансовые активы	6 368	842 228	381 452	169 748	520	6	14 104	232 370	1 646 796
Всего прочие активы	663 414	3 235 810	879 507	245 636	531	6	390 640	450 369	5 865 913

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные финансовые и нефинансовые активы, а также частично просроченные финансовые и нефинансовые активы в сумме просроченных платежей.

В состав прочих финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. сроком погашения свыше 1 года включены требования Банка по получению процентных доходов, включая комиссии, приравненные к процентным доходам, и дисконта по выпущенным ценным бумагам.

В состав прочих нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. сроком погашения свыше 1 года включены суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком, расходы будущих периодов и суммы прочих налогов.

5.16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Корреспондентские счета	2 446 091	2 781 842
Срочные депозиты и кредиты	635 000	779 871
Прочие привлеченные средства, в том числе:	89 402 241	99 537 726
Договоры прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО)	88 221 592	92 359 860
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	1 408 835	-
Итого средства кредитных организаций	93 892 167	103 099 439

По состоянию на 01.01.2019 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 811 798 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 6 821 860 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО, по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

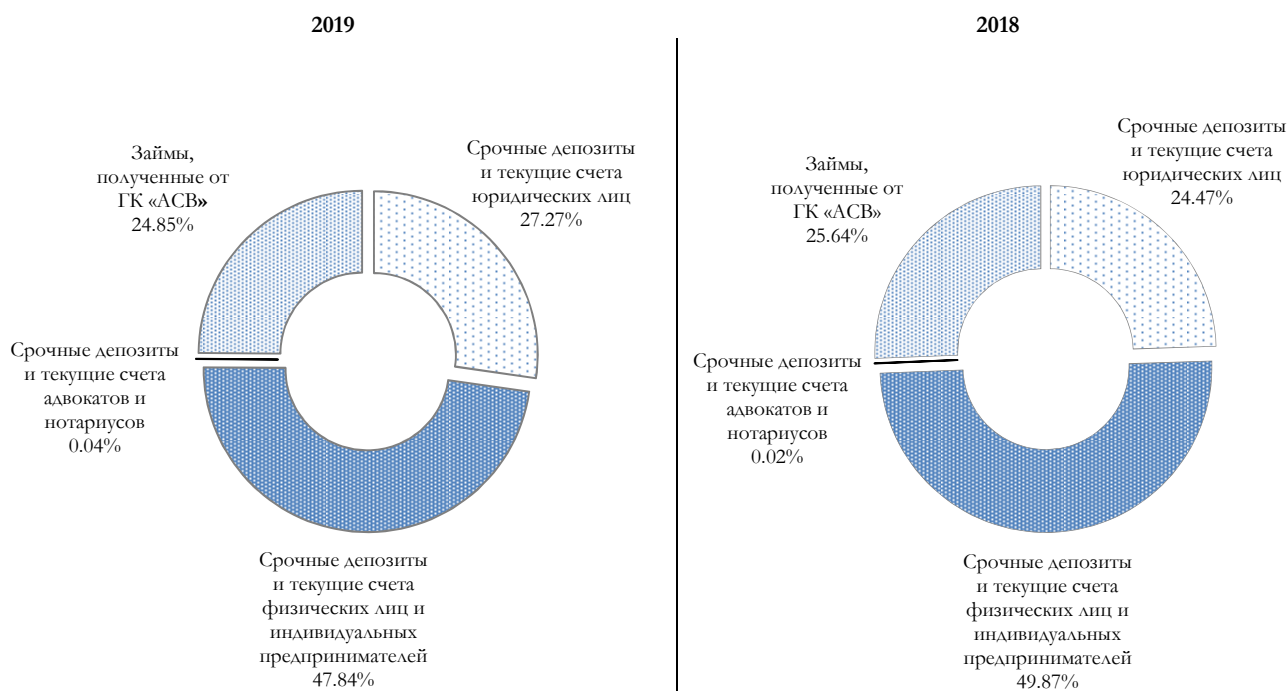
5.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Срочные депозиты	164 386 205	158 113 974
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>49 443 858</i>	<i>37 725 888</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>114 822 396</i>	<i>120 375 883</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>119 951</i>	<i>12 203</i>
Текущие счета	109 221 857	104 393 239
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>49 832 589</i>	<i>48 667 239</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>59 359 786</i>	<i>55 680 684</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>29 482</i>	<i>45 316</i>
Займы, полученные от ГК «АСВ»	90 493 683	90 493 683
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 101 745	353 000 896

На 01.01.2019 общая сумма средств, привлеченных Банком по десяти крупнейшим клиентам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 14 943 797 тыс. руб. или 4,1% от общей суммы средств клиентов (на 01.01.2018 – 12 578 104 тыс. руб. или 3,6% соответственно).

Средства клиентов в процентном соотношении по состоянию на 1 января 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 на 1 января:

	2019	2018
Физические лица и индивидуальные предприниматели	174 182 183	176 056 567
Частные компании	97 484 239	84 832 942
Государственные и бюджетные организации	92 285 890	92 053 868
Адвокаты и нотариусы	149 433	57 519
Средства клиентов	364 101 745	353 000 896

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 1 января:

	2019	2018
Физические лица и индивидуальные предприниматели	174 182 183	176 056 567
Государственные структуры	92 285 890	92 053 868
Торговая и пищевая промышленность	24 623 315	19 562 242
Строительство	19 029 757	18 722 744
Услуги	16 642 867	14 175 278
Инвестиционная и финансовая деятельность	14 766 134	9 734 069
Промышленное производство	10 010 106	10 629 395
Транспорт и связь	2 936 707	3 360 494
Химическая промышленность	1 125 088	1 233 114
Энергетика	594 300	534 387
Адвокаты и нотариусы	149 433	57 519
Прочее	7 755 965	6 881 219
Средства клиентов	364 101 745	353 000 896

5.18. 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 «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее по тексту – Постановление № 373) – от Акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее по тексту - АО АИЖК);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 - 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» (далее по тексту – Постановление № 364) – от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации (далее по тексту – Минпромторга);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 24.05.2017 г. № 620 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидии акционерному обществу «Российский экспортный центр» г. Москва, на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам и иным инструментам финансирования, аналогичным кредиту по экономической сути, предоставляемым коммерческими банками» – от Акционерного общества «Российский экспортный центр»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах» – от Министерства сельского хозяйства Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» – от Министерства финансов Российской Федерации,

осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», далее полученные субсидии подлежат отражению в счетах 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 АИЖК (Постановление № 373). Дополнительно может осуществляться пересчет задолженности по валютному ипотечному кредиту в российские рубли по «льготному курсу» Банка.

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

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

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

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

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

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

Распределение суммы полученной субсидии для погашения дебиторской задолженности осуществляется на основании распоряжения уполномоченного подразделения.

Следующая таблица отражает виды и размер государственных субсидий за период:

Виды государственных субсидий и других форм государственной помощи	2018	2017
Постановление Правительства Российской Федерации от 13.03.2015 г. № 220	-	5 087
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	5 087
Постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 г. № 373	-	6 250
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	6 250
Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 г. № 364	246 856	91 595
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	91 149	60 722
Постановление Правительства Российской Федерации от 24.05.2017 г. № 620	-	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528	9 702	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	9 702	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 г. № 961*	11 053	5 165
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	11 053	5 165
Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. № 1711	-	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	-
Итого сумма, предоставленная в рамках государственной субсидии и других форм государственной помощи	267 611	108 097
Итого сумма, повлиявшая на финансовый результат	111 904	77 224

* - В 2017 году вступило в силу Постановление Правительства Российской Федерации № 961 от 11.08.2017г. «О дальнейшей реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации», которое утверждает изменения в основные условия реализации программы, утвержденной Постановлением № 373.

5.19. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Выпущенные векселя, в том числе:	549 904	817 570
- процентные	164 533	623 128
- дисконтные	385 371	194 442
Выпущенные сберегательные сертификаты	2	2
Выпущенные облигации	215 647	-
Выпущенные долговые обязательства	765 553	817 572

По состоянию на 01.01.2019 г. портфель выпущенных Банком долговых обязательств представлен дисконтными, процентными векселями и облигациями на предъявителя (на 01.01.2018 г. – дисконтными и процентными векселями). Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.01.2019 г. 1 889 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 5 366 тыс. руб.).

Обязательства по процентам и купонным доходам по выпущенным ценным бумагам, отраженные на балансовом счете № 52501, на 01.01.2019 г. составили 36 896 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 30 689 тыс. руб.). Процентные ставки по векселям на 01.01.2019 г. составили от 1,5 % до 8,2 % (на 01.01.2018 г. – от 1% до 9%). Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2019 г. имеют сроки погашения с 25.11.2013 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2018 г. – с 21.10.2011 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. на 1 января	
				2019	2018
27 апреля 2018 г.	05 мая 2020 г.	1 000	215 647	215 647	-
				215 647	-

Программой облигаций и Условиями выпуска облигаций предусмотрена выплата купонного и дополнительного доходов с периодичностью один раз в 3 месяца. Купонный и дополнительный доходы по выпущенным облигациям рассчитываются и выплачиваются за каждый купонный период. Биржевые облигации имеют восемь купонных периодов. Процентная ставка купонного дохода установлена в размере 0,01% годовых.

5.20. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2019	2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 504 203	1 296 242
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	626 051	553 255
Обязательства по уплате процентов	582 681	1 000 510
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	574 767	433 033
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	451 093	388 755
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	127 582	114 549
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	123 258	147 356
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	107 830	66 367
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	94 593	-
Расчеты по операциям с банковскими картами	76 594	68 537
Обязательства по оплате/возврату комиссий	55 121	45 628
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	36 896	30 689
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	21 847	-
Оплата услуг Банка России	10 012	13 772
Обязательства по переводам денежных средств	9 889	24 122
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	9 794	11 999
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	5 308	-
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	1 957	-
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	183	4 383
Расчеты по договорам купли-продажи долей и акций	-	4 702 000
Прочее	339 018	419 955
Итого прочие финансовые обязательства	4 758 677	9 321 152
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на добавленную стоимость, полученный	179 030	134 474
Резервы – оценочные обязательства	94 368	86 874
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	52 499	56 478
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	12 544	13 467
Доходы будущих периодов по другим операциям	7 659	7 433
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	968	-
Прочее	36 389	70 333
Итого прочие нефинансовые обязательства	383 457	369 059
Итого прочие обязательства	5 142 134	9 690 211

Информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

	2019							Итого
	До востребо- вания	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	39	1 504 164	-	-	-	-	-	1 504 203
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	93 635	532 416	-	-	-	-	626 051
Обязательства по уплате процентов вознаграждений работникам	46	393 695	186 158	2 629	153	-	-	582 681
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	-	8 463	-	347 919	218 385	-	-	574 767
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	451 093	-	-	-	-	-	451 093
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-	127 582	-	-	-	-	127 582
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	123 258	-	-	-	-	-	123 258
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	-	107 830	-	-	-	-	-	107 830
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	-	14 099	-	-	-	80 494	94 593
Обязательства по оплате/возврату комиссий	30 902	35 040	10 652	-	-	-	-	76 594
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 280	51 717	1 079	13	32	-	-	55 121
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	35 568	1 328	-	-	-	-	-	36 896
Оплата услуг Банка России	-	15 266	-	-	-	-	6 581	21 847
Обязательства по переводам денежных средств	-	10 004	8	-	-	-	-	10 012
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	9 085	31	69	122	582	-	-	9 889
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	9 794	9 794
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	-	-	-	-	-	-	5 308	5 308
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	1957	-	-	-	-	-	-	1 957
Прочее	-	183	-	-	-	-	-	183
Итого прочие финансовые обязательства	28 539	96 978	37 197	70 190	47 158	-	58 956	339 018
Налог на добавленную стоимость, полученный	108 416	2 892 685	909 260	420 873	266 310	-	161 133	4 758 677
Резервы – оценочные обязательства	-	164 826	-	14 204	-	-	-	179 030
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	94 368	94 368
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	46 826	5 673	-	-	-	-	52 499
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	12 544	-	-	-	-	-	12 544
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	-	6 826	30	121	202	480	-	7 659
Прочее	-	-	-	-	-	-	968	968
Итого прочие нефинансовые обязательства	28 864	6 129	896	260	240	-	-	36 389
Итого прочие обязательства	28 864	237 151	6 599	14 585	442	480	95 336	383 457
Итого прочие обязательства	137 280	3 129 836	915 859	435 458	266 752	480	256 469	5 142 134

	2018							Итого
	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	51 629	501 626	-	-	-	-	553 255
Обязательства по уплате процентов	-	855 018	143 062	2 430	-	-	-	1 000 510
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	-	351 348	81 685	-	-	433 033
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	6 756	107 793	-	-	-	-	114 549
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	147 356	-	-	-	-	-	147 356
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	66 367	-	-	-	-	-	66 367
Расчеты по операциям с банковскими картами	12 848	18 299	15 259	-	-	-	22 131	68 537
Обязательства по оплате/возврату комиссий	15	45 613	-	-	-	-	-	45 628
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	613	29 034	432	610	-	-	-	30 689
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	75	1 290 696	5 471	-	-	-	-	1 296 242
Оплата услуг Банка России	-	13 772	-	-	-	-	-	13 772
Обязательства по переводам денежных средств	24 122	-	-	-	-	-	-	24 122
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	11 842	157	-	-	-	-	-	11 999
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	-	388 742	13	-	-	-	-	388 755
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	1 780	2 603	-	-	-	-	4 383
Расчеты по договорам купли-продажи долей и акций	-	4 702 000	-	-	-	-	-	4 702 000
Прочее	20 782	91 984	115 413	97 603	33 088	-	61 085	419 955
Итого прочие финансовые обязательства	70 297	7 709 203	891 672	451 991	114 773	-	83 216	9 321 152
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	121 334	-	13 140	-	-	-	134 474
Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	86 874	86 874
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	56 478	-	-	-	-	-	56 478
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	13 455	10	2	-	-	-	13 467
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	1 030	2 661	3 019	202	521	-	7 433
Прочее	64 221	4 816	514	740	42	-	-	70 333
Итого прочие нефинансовые обязательства	64 221	197 113	3 185	16 901	244	521	86 874	369 059
Итого прочие обязательства	134 518	7 906 316	894 857	468 892	115 017	521	170 090	9 690 211

5.21. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация об условных обязательствах некредитного характера (счет № 91318) по состоянию на 1 января представлена следующим образом:

	2019	2018
По выданным гарантиям	1 470 129	-
По кредитному договору физического лица	153 224	127 043
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств на основании исполнительного листа	186 248	-
По кредитным договорам юридических лиц	-	352 541
Итого условные обязательства некредитного характера, в том числе	1 809 601	479 584

В составе условных обязательств некредитного характера (счет № 91318) по выданным гарантиям на 01.01.2019 г. отражены требования ОАО «Волгоцеммаш» (бенифициар) к Банку о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, предоставленным ООО «Преминум Инжиниринг» (принципал), на общую сумму 1 369 532 тыс. руб.

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

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

	2018	2017
На начало года	86 874	50 696
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	162 192	197 296
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(154 698)	(161 118)
На конец года	94 368	86 874

Информация об условных обязательствах кредитного характера и изменения резервов по условным обязательствам, по состоянию на 1 января представлена следующим образом:

	2019		2018	
	Сумма условных обязательств	Резервы на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резервы на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	101 917 275	483 234	89 603 218	458 114
Неиспользованные кредитные линии	82 547 843	448 524	70 570 058	390 309
Выданные гарантии и поручительства	17 920 780	34 710	16 388 225	67 805
Аккредитивы	1 448 652	-	2 644 935	-

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

	2018	2017
На начало года	458 114	532 762
Резервы, признанные в отчетном периоде	1 865 261	3 291 249
Резервы, восстановленные в отчетном периоде	(1 840 141)	(3 365 897)
На конец года	483 234	458 114

5.22. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2019 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2018 г. – 36 013 469 735 рублей 70 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 01.01.2018 г. – 360 134 697 357 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 03.07.2018 г.) приняты решения:

- Прибыль, переданную в 2017 году на баланс ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в ходе реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в общей сумме 2 093 250 тыс. руб., распределить следующим образом:
 - 1 324 689 тыс. руб. направить на погашение в полном объеме убытков прошлых лет, переданных в 2017 году на баланс ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в ходе реорганизации в форме присоединения ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ», с отражением в учете по счету № 10901 «Непокрытый убыток»;
 - 768 561 тыс. руб. оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль».
- Прибыль, переданную в 2017 году на баланс ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в ходе реорганизации в форме присоединения ПАО «Банкпромбанк» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в общей сумме 313 645 тыс. руб., оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль».
- Полученную по результатам 2017 года чистую прибыль ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 6 044 921 тыс. руб. оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Дивиденды по итогам 2017 финансового года не выплачивались.

По итогам 2018 года Банком получена прибыль в общей сумме 5 363 694 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 2018 год Банком получена прибыль в размере 5 363 694 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 11,27% (прибыль за 2017 год – 6 044 921 тыс. руб.).

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

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах (форма № 0409807) за 2018 и 2017 годы показал существенный рост следующих статей:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1, 1.2);
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и изменение резерва по прочим потерям (ст. 4, 16, 18);
- расходы от участия в капитале других юридических лиц (ст. 13);
- операционные расходы (ст. 21).

В январе 2018 года Банк продал связанной стороне вложения в доли ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестарант», ООО «Инвестсоюз» и акции АО «ЗНАК», учитываемые по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Общая сумма выбывших инвестиций составила 10 354 000 тыс. руб. Убыток от реализации составил 352 606 тыс. руб., в том числе:

- расходы от реализации инвестиций – 5 652 000 тыс. руб. (ст. 13);
- восстановление РВП – 5 299 394 тыс. руб. (ст. 16).

В течение 2018 года Банком были осуществлены сделки уступки прав требования по проблемным кредитам, учитываемые по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы». Значительную долю переуступленных активов составляют кредиты розничного бизнеса и дебиторская задолженность. Убыток от реализации проблемных активов составил 684 402 тыс. руб., в том числе:

- расходы от уступки прав требования по кредитным договорам – 17 423 753 тыс. руб. (ст. 21);
- восстановление РВПС - 9 756 469 тыс. руб. (ст. 4);
- восстановление РВП – 120 487 тыс. руб. (ст. 18);
- процентные и аналогичные доходы – 6 862 395 тыс. руб. (ст. 1, 1.2).

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

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2018	2017
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	(7 527)	(116 796)
Чистые доходы (расходы) по ПФИ – активы	1 455 366	61 301
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 447 839	(55 495)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году и 2017 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2018	2017
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	(1 020 389)	383 178
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	26 816	(55 254)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(993 573)	327 924

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2018	2017
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	334 477	798 461
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(411 589)	213 741
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(77 112)	1 012 202

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

Расход (доход) по налогам включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	2018	2017
Расход по текущему налогу на прибыль	1 370 745	1 503 473
Прочие налоги, в том числе:	1 036 809	830 320
НДС	811 271	590 287
Налог на имущество	187 016	205 013
Земельный налог	16 351	17 992
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	10 549	1 861
Транспортный налог	2 628	2 938
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	827	2 090
Прочие налоги	8 167	10 139
Изменение отложенного налога на прибыль	291 359	697 186
Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	2 698 913	3 030 979

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

	2018		2017	
	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 062 607		9 075 900	
Прибыль за вычетом налогов на себестоимость	7 025 798		8 245 580	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	1 405 160	20%	1 649 116	20%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
Доход по специальной налоговой ставке	(467 286)	(7%)	(483 478)	(6%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	707 892	10%	1 022 222	12%
Расходы, не учитываемые при налогообложении	16 338	-	12 799	-
Расход по налогу на прибыль	1 662 104	24%	2 200 659	27%

По состоянию на 01.01.2019 г. временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и по данным налогового учета, а также убытки, перенесенные на будущее в налоговом учете, привели к возникновению чистого отложенного налогового актива в размере 10 000 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. 10 000 000 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

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

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (рассматривался 8-летний горизонт, но срок переноса убытка законодательно не ограничен). Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не признанная в бухгалтерском учете исходя из принципа осторожности, составила 1 730 114 тыс. руб.

Изменение требований по отложенному налогу в 2018 году в отношении временных разниц и убытков, перенесенных на будущее, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

6.6. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	12 263 907	11 225 342
Заработная плата сотрудникам	9 681 595	8 774 052
Налоги и отчисления по заработной плате	2 398 143	2 240 870
Прочие выплаты	184 169	210 420
Долгосрочные вознаграждения	253 291	325 628
Итого вознаграждения	12 517 198	11 550 970

6.7. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов и включенные в статью «Операционные расходы», за год, закончившийся 31 декабря составляют:

	2018	2017
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	425 200	416 389

6.8. Информация о комиссионных доходах и расходах

Расшифровка статей «Комиссионные доходы» и «Комиссионные расходы» отчета о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2018	2017
Комиссионные доходы, в том числе:	12 858 405	11 055 109
от расчетного и кассового обслуживания	5 458 589	4 453 415
от осуществления переводов денежных средств	3 751 385	3 594 149
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 992 608	1 445 528
от открытия и ведения банковских счетов	917 211	1 061 056
от операций с валютными ценностями	339 998	112 494
от операций с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	215 574	180 912
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	163 180	191 788
от других операций	19 860	15 767
Комиссионные расходы, в том числе:	3 807 382	3 415 975
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 810 784	2 553 166
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	472 038	257 524
за расчетное и кассовое обслуживание	232 237	251 122
другие комиссионные расходы	292 323	354 163

6.9. Информация об операционных расходах

Расшифровка статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2018	2017
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	17 428 479	1 047 654
Вознаграждения работникам	12 517 198	11 550 970
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	987 373	929 435
Расходы на содержание, ремонт и обслуживание основных средств	941 312	879 650
Амортизация основных средств и нематериальных активов	769 377	741 689
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	754 753	830 568
Расходы от списания стоимости запасов	667 741	324 209
Организационные и управленческие расходы, включая плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности, командировки, представительские расходы, аудит, публикацию отчетности и т.д.	599 329	486 806
Плата за сопровождение ПО	458 274	421 495
Расходы на консультационные и информационные услуги	451 175	498 979
Расходы на услуги связи	446 611	340 375
Расходы на рекламу	436 383	223 016
Расходы на страхование	396 541	40 101
Расходы на охрану	304 391	305 607
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	162 821	343 258
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	121 811	4 836 899
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	45 871	76 772
Прочие операционные расходы	286 832	322 448
Итого операционные расходы	37 776 272	24 199 931

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

По состоянию на 01.01.2019 г. источники капитала Банка составили 57 436 847 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 53 235 870 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 4 200 977 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 5 363 694 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- уменьшения прочего совокупного дохода на сумму 1 175 929 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 10 494 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии;

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 1 397 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» суммы превышения стоимости последующей перепродажи акций над стоимостью выкупа этих акций;
- реализации собственных акций, ранее выкупленных у акционеров, на сумму 1 321 тыс. руб.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме (1 701 799) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (340 360) тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме 231 887 тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 46 377 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. источники капитала Банка составили 53 235 870 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 39 426 009 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 13 809 861 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 6 044 921 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 187 591 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 157 135 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии;
- приобретения собственных акций у акционеров на сумму 1 321 тыс. руб. в связи с реорганизацией ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк»;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 804 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» невостребованных дивидендов за 2012 год в связи с истечением срока их востребования;
- реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ПАО «Банк БФА» и ПАО «Башпромбанк», в том числе:
 - увеличения уставного капитала Банка на сумму 6 189 498 тыс. руб.;
 - увеличения нераспределенной прибыли в связи с принятием на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» прибыли 2017 года и предшествующих лет в сумме 2 406 895 тыс. руб.;
 - уменьшения нераспределенной прибыли в связи с принятием на счет № 10901 «Непокрытый убыток» убытка предшествующих лет в сумме 1 324 689 тыс. руб.;
 - увеличения резервного фонда на сумму 132 105 тыс. руб.;
 - увеличение прочего совокупного дохода на 16 922 тыс. руб.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 422 149 тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 84 430 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (166 508) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (33 302) тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты на 1 января:

	2019	2018
Денежные средства	17 826 667	14 883 235
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	10 659 883	14 492 311
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	3 713 162	2 585 908
Итого денежные средства и их эквиваленты	32 199 712	31 961 454

Отток денежных средств от операционной деятельности за 2018 год составил 54 209,8 млн. руб. (приток за 2017 год – 37 656,5 млн. руб.). Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2018 год составил 53 310,1 млн. руб. (отток за 2017 год – 30 599,2 млн. руб.).

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Система управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» строится в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, Стратегией управления рисками и капиталом и политиками управления отдельными видами значимых рисков.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка и Плана финансового оздоровления.

Система управления рисками создается путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) и определяет единые цели, задачи и принципы управления рисками и капиталом в Банке.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями нормативных актов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (далее по тексту – БКБН).

Целью процесса идентификации рисков является формирование перечня значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери от реализации которых могут существенно повлиять на финансовый результат Банка.

В качестве классификационных критериев в процессе оценки значимости рисков используются следующие:

- особенности и масштаб банковских операций;
- состав клиентов Банка;
- требования действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего банковскую деятельность;
- потери от реализации рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

Служба риск-менеджмента ежегодно проводит идентификацию и оценку значимости рисков. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Перечни выявленных и значимых рисков могут дополняться по результатам оценки рисков при принятии Банком решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в 2018 году в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

- кредитный риск, в том числе:
 - кредитный риск дефолта;
 - кредитный риск контрагента;
 - остаточный кредитный риск;
 - страновой риск;
 - риск секьюритизации;
 - риск концентрации в кредитном риске;
- рыночный риск, в том числе:
 - процентный риск торговой книги;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
 - риск концентрации в рыночном риске;
- операционный риск, в том числе:
 - правовой риск;
 - риск нарушения информационной безопасности;
- риск ликвидности, в том числе:
 - риск концентрации источников риска ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций (кроме ЗПИФ);
- риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ;
- репутационный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск;
- стратегический риск;
- бизнес-риск;
- модельный риск;
- технологический риск;
- экологический риск.

В соответствии с методикой определения значимых рисков на 2018 год выделены следующие значимые риски: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, остаточный кредитный риск, риск концентрации в кредитном риске, кредитный риск контрагента), рыночный риск (в том числе процентный риск торговой книги, валютный риск), операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск (кредитный риск дефолта) определяется как риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным, либо неполным исполнением заемщиком/эмитентом/контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Остаточный кредитный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и

физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск секьюритизации – риск понесения потерь по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, при этом риск по сделке распределяется между двумя и более рисковыми позициями, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств (сделкам секьюритизации).

Риск концентрации в рамках кредитного риска – риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе связанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный риск, процентный риск торговой книги, валютный риск и риск концентрации в рыночном риске.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торговой книги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и драгоценных металлов кроме золота.

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Валютный риск является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

Риск концентрации в рыночном риске – риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка (например, в результате несовершенства процедур проведения операций и сделок, преднамеренных и непреднамеренных нарушений сотрудников), отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (например, мошенничества третьих лиц, ненадлежащего исполнения обязательств поставщиками услуг и контрагентами по сделкам, природных явлений). Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами (клиентами) условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами (клиентами) нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов (клиентов) Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск нарушения информационной безопасности – риск, связанный с угрозой информационной безопасности. Заключается в возможности утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Подвидом риска ликвидности является риск концентрации источников риска ликвидности.

Риск концентрации источников риска ликвидности – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающей в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности в составе пассивов баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.).

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций

Риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций – это риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций (кроме ЗПИФ) (независимо от доли участия Банка).

Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ

Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ – это риск снижения стоимости объектов недвижимости и/или вложений в ЗПИФ в результате их переоценки на балансе Банка.

Репутационный риск

Репутационный риск определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Бизнес-риск

Бизнес-риск – риск невыполнения планов по финансовому результату деятельности Банка, в том числе недостижения целевой структуры и доходности направлений деятельности и операций, вследствие неблагоприятных неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, неэффективного управления, действий конкурентов и других факторов, которые не связаны с реализацией иных видов рисков или форс-мажорными обстоятельствами.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Модельный риск

Модельный риск – риск возникновения потерь вследствие использования некорректных результатов применения моделей количественной оценки риска/моделей оценки достаточности экономического капитала/моделей оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Технологический риск

Технологический риск – это риск возникновения не окупившихся затрат на внедрение новых технологий.

Экологический риск

Экологический риск – вероятность возникновения отрицательных изменений в окружающей природной среде, или отдаленных неблагоприятных последствий этих изменений, возникающих вследствие отрицательного воздействия на окружающую среду со стороны заемщика Банка.

Информация об изменениях в системе управления рисками

В течение 2018 года актуализированы все основные нормативные документы системы ВПОДК: Стратегия управления рисками и капиталом, политики управления отдельными видами значимых рисков, документы, регламентирующие процедуры ВПОДК и отдельные ее элементы (в т.ч. в части формирования отчетности ВПОДК, разработки и внедрения банковских продуктов и выхода на новые рынки, бизнес-планирования, мониторинга и контроля показателей склонности к риску, взаимодействия подразделений Банка в рамках процедур ВПОДК и пр.), усовершенствованы методики и доработана нормативная база в части агрегирования и распределения экономического капитала, стресс-тестирования, расчета валютных позиций, построения и верификации моделей оценки вероятности дефолта.

В конце года проведен внутренний аудит реализации процедур ВПОДК с общей удовлетворительной оценкой.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления ими. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску, и система их контроля.

В рамках оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России и на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору для всех значимых рисков, оцениваемых количественно, разработаны и утверждены методологии оценки экономического капитала. Для значимых неколичественных рисков создается буфер капитала на покрытие убытков от их реализации.

Далее представлена информация по видам значимых рисков для Банка и подходам к управлению данными рисками.

9.2. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России, с учетом лучших практик (принципов и методов), в том числе выработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитным риском осуществляется на основе качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска;
- оценка кредитного риска осуществляется непрерывно от этапа принятия кредитного решения до момента погашения заемщиками обязательств перед Банком;
- для осуществления количественной оценки риска Банком применяются модели количественной оценки рисков, являющиеся неотъемлемой частью внутренних процессов управления кредитным риском, принятия бизнес-решений, включая принятие решений о предоставлении кредитов;
- в целях эффективного управления кредитным риском производится сегментация клиентов и распределение кредитных требований по классам, отражающая особенности организации бизнес-процесса, а также применяемых инструментов оценки кредитного риска;
- управление кредитным риском осуществляется с применением автоматизированных систем.

В отношении кредитного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под кредитный риск, в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

Факторами возникновения кредитного риска являются:

- макроэкономические факторы: общее состояние экономики, а также региона, в котором осуществляет свою деятельность клиент, уровень инфляции, темпы роста ВВП, денежно-кредитная политика Банка России и т.д.;
- факторы, связанные с деятельностью Клиента: банкротство клиента; нарушения клиентами Банка условий договоров; несоответствие предоставленного кредитного продукта потребностям клиента; отраслевая принадлежность клиента; высокие риски, связанные с содержанием/условиями финансово-хозяйственной деятельности клиента, с низкой кредитоспособностью и уровнем менеджмента компании; безработица/семейное положение;
- факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения: принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога и т.д.;
- иные возможные внешние факторы.

Основными этапами управления кредитным риском являются: идентификация кредитного риска, оценка (измерение) кредитного риска, ограничение и снижение кредитного риска, мониторинг и контроль кредитного риска.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются ценообразование с учетом риска, система лимитов и ограничений, система обеспечения исполнения обязательств заемщиков, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков, формируемые резервы на возможные потери и иные инструменты (синдикация, секьюритизация, хеджирование).

Кредитные решения по предоставлению (изменению параметров) кредитных продуктов/проведению операций с эмитентами/контрагентами/восстановлению качества активов/признанию активов дефолтными могут приниматься тремя способами:

- коллегиальными органами управления Банком (Правление, система кредитных комитетов, комитеты по восстановлению качества активов);
- уполномоченными лицами в рамках «принципа четырех глаз»;
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений, процедуры принятия решений по восстановлению качества активов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а

также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков/эмитентов/контрагентов), так и автоматические (скоринговая оценка, проверка во внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества).

Методы оценки кредитного риска

Управление кредитными рисками основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценок кредитных рисков.

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки. Количественная оценка дополняет качественную. В Банке разработана и используется система оценки на основе внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы Банк основывается на нормативных документах Банка России, стандартах БКБН и ведущих мировых практиках. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Методы снижения кредитного риска:

Ценообразование с учетом риска

Для обеспечения оптимального соотношения между уровнем доходности и принимаемых рисков в Банке внедрена система ценообразования продуктов с учетом риска:

- по корпоративным клиентам – на уровне каждой конкретной кредитной сделки (совокупности сделок по клиенту/группе связанных заемщиков);
- по заемщикам-физическим лицам – на уровне отдельных продуктов;
- по заемщикам малого бизнеса – используется комбинированный подход (включает как оценку на портфельном уровне, так и индивидуальную оценку в зависимости от установленных критериев).

Данная система позволяет установить достаточный уровень прибыльности сделки для покрытия расходов, связанных непосредственно с конкретным контрагентом, а также обеспечить определенный уровень маржи для Банка. Формируемая процентная ставка по сделке учитывает следующие виды рисков и затрат:

- ставка трансфертного ценообразования;
- премия за кредитный риск (с учетом рейтинга клиента, залогового покрытия, срока сделки и пр.);
- операционные затраты (расходы Банка на организацию и ведение сделки).

Система лимитов

Контроль кредитного риска осуществляется через проверку соответствия текущего уровня риска установленным лимитам и ограничениям. Система лимитов представляет собой установление и последующий мониторинг лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков/контрагентов/эмитентов/группы связанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам экономической деятельности и т.д.

Основные лимиты по кредитному риску установлены Кредитной политикой и другими внутренними нормативными документами Банка. В соответствии с требованиями Банка России, определена многоуровневая система лимитов.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом установлены риск-метрики склонности к риску для кредитного риска. Основная цель внедрения системы лимитов: формирование качественного кредитного портфеля Банка, обеспечивающего заданный уровень доходности кредитных операций при непревышении приемлемого уровня риска за счет увеличения уровня одобрения и лимитов кредитования для низкорискованных сегментов клиентов и сокращение потерь за счет ограничения лимитов для высокорискованных клиентов.

Риск концентрации в кредитном риске

Установление лимитов и ограничений необходимо для снижения риска концентрации в кредитном риске.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных

заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой риск-менеджмента, Департаментом контроля рисков корпоративного Банка, Департаментом контроля рисков розничного Банка, Управлением контроля рисков операций на финансовых рынках.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Политика управления риском концентрации Банка предусматривает следующие виды лимитов, характеризующие уровень концентрации кредитного риска:

- лимиты на крупнейших заемщиков/контрагентов/эмитентов/групп связанных заемщиков (в т.ч. максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), ТОП1/ТОП10/ТОП20);
- лимиты на географическую концентрацию (по Федеральным округам) и страновой лимит;
- лимит на иностранную валюту;
- систему отраслевых лимитов;
- лимит (индикатор) обеспеченности.

В рамках контроля за установленными лимитами определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения, а также перечень корректирующих мероприятий, к которым относятся, в том числе, следующие:

- пересмотр и дальнейшее обновление структуры лимитов и ограничений по кредитному риску;
- пересмотр требования к риск-профилю входящего потока клиентов в сторону ужесточения;
- снижение бланковой (необеспеченной) части портфеля за счет повышения требований к уровню обеспеченности;
- повышение требований к структуре обеспечения кредитного портфеля (отказ от низколиквидного обеспечения);
- проведение углубленного анализа кредитоспособности клиентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- внесение изменений в продуктовую линейку Банка, изменение требований к осуществлению отдельных сделок;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций страхования, секьюритизации);
- изменение отраслевой структуры портфеля за счет снижения лимитов, либо полного отказа кредитования компаний из отраслей с повышенным риском;
- перекалибровка внутренних рейтинговых моделей и скоринговых карт с учетом ожидаемого уровня дефолтности;
- продажа проблемных и потенциально проблемных активов (переуступка прав требования);
- прекращение кредитования/продажа активов.

Система обеспечения исполнения обязательств Заемщиков

Обеспечение исполнения обязательств представляет собой формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения, которое, как правило, подлежит обязательному страхованию, за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах.

Система исполнения обязательств заемщиков рассматривается в рамках процедур управления Банком остаточным кредитным риском.

Остаточный кредитный риск

Факторами возникновения остаточного кредитного риска являются:

- факторы, связанные с реализацией правового риска в отношении принятого обеспечения, такие как:
 - невозможность обращения взыскания на предмет залога;
 - признание ничтожными сделок, на основании которых залогодателями приобретены права на предметы залога;
 - появление требований о сносе объекта недвижимости, являющегося предметом ипотеки, как построенного с нарушением градостроительных норм и др.
- факторы, связанные с риском снижения залогового покрытия, такие как:
 - утрата залога/части залога;
 - ухудшение свойств предмета залога;
 - невозможность обращения взыскания на предмет залога;
 - невозможность реализации предмета залога в определенный срок по ценам, покрывающим образовавшуюся ссудную или приравненную к ней задолженность с учетом понесенных Банком затрат;
 - снижение рыночной стоимости заложенного имущества;
 - иные факторы.

Оценка остаточного кредитного риска осуществляется путем расчета уровня потерь при дефолте (LGD).

Мероприятия по снижению остаточного кредитного риска

К мероприятиям по снижению остаточного риска относится работа с просроченной задолженностью, работа с проблемными активами, обеспечение обязательств заемщиков.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком. Основной целью залоговой работы в Банке является формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций в соответствии с требованиями Банка России и Кредитной политики Банка, позволяющей сформировать надежный залоговый портфель, максимально уменьшить залоговые риски, обеспечив возврат размещенных денежных средств Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), обеспечить объем резервов под кредитные риски, адекватный рискам с учетом наличия залогового обеспечения.

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка в рамках корпоративного кредитования видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования современных производств (в том числе одновременно со зданиями, в которых оборудование находится), ликвидные транспортные средства и самоходные машины. Банком в залог принимаются также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению № 590-П. Задолженность контрагентов (заемщиков) по стандартным кредитным продуктам розничного бизнеса Банка обеспечивается залогом объектов жилой недвижимости и апартаментов, а также транспортных средств, приобретаемых за счет целевых кредитных средств Банка. Обеспечением исполнения обязательств контрагентов, относящихся к целевому клиентскому сегменту (далее по тексту – ЦКС) «Малый бизнес», по стандартным кредитным продуктам Банка являются объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства и самоходные машины, товары в обороте.

Отдельными залоговыми подразделениями Банка выполняются функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения, его переоценке в соответствии с требованиями Положения № 590-П в отношении залогов, обеспечивающих исполнение обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса, заемщиков, относящихся к ЦКС «Малый бизнес», и клиентов розничного бизнеса Банка, а также обесцененным активам, переданным в работу подразделения по работе с проблемными активами. Внутренние нормативные документы Банка определяют как общие для всех указанных подразделений принципы работы с залогами, их оценки, переоценки, определения ликвидности и возвратности обеспечения, так и особенности работы с залогами клиентов, относящихся к различным клиентским сегментам, в части процедур осмотра имущества, проверки его наличия и состояния, подготовки заключений, взаимодействия подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог.

Оценка имущества, предлагаемого в залог и находящегося в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов ЦКС «Средний бизнес», осуществляется силами специалистов Банка. Оценка предлагаемого в залог имущества и предметов залога, выполняемая специалистами Банка, позволяет в полной мере обладать достоверной и актуальной информацией о рыночной стоимости залогового обеспечения, поскольку выполняющие оценку специалисты Банка обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом работы в области оценки недвижимого и иного имущества и прав, многие специалисты прошли профессиональную переподготовку по программам обучения специалистов по оценке, согласованным с уполномоченным органом по контролю за оценочной деятельностью в Российской Федерации. Мониторинг наличия, сохранности и стоимости залогового имущества корпоративных клиентов выполняется специалистами залогового подразделения Банка, осуществляющего оценку соответствующего имущества. В отдельных случаях (при расположении имущества, подлежащего контролю, в существенной удаленности от мест присутствия сотрудников Банка) к проверкам залогового имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса могут привлекаться сюрвейерские компании, однако приоритетным способом контроля наличия и сохранности залогового имущества является осуществление проверок силами специалистов Банка. Переоценка принятого в залог имущества осуществляется с периодичностью, установленной Положением № 590-П.

Имущество, оформляемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов ЦКС «Малый бизнес» по стандартным кредитным продуктам, анализируется и оценивается специалистами соответствующего залогового подразделения Банка. Поскольку обеспечением исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» является, в том числе, имущество, обладающее широким спектром индивидуальных характеристик и требующее анализа со стороны сотрудников Банка, оценщики для выполнения оценки данного имущества, как и для оценки имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов сегмента «Средний бизнес», не привлекаются. Оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), может осуществляться андеррайтерами. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества клиентов сегмента «Малый бизнес» осуществляются сотрудниками клиентского, кредитного подразделений и сотрудниками подразделения, осуществляющего администрирование кредитных сделок в сегменте «Малый бизнес». Периодичность переоценки различных видов обеспечения исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» определяется степенью влияния данного обеспечения на уровень риска и объем формируемых резервов по кредиту и вероятностью

изменения характеристик обеспечения, влияющих на его стоимость. Ежеквартальный мониторинг и переоценка осуществляются по любому обеспечению по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по товарам в обороте, в соответствии с требованиями Положения № 590-П. По движимому и недвижимому имуществу, являющемуся залогом по ссудам, находящимся в портфелях однородных ссуд, допускается проведение мониторинга и переоценки с большей периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Оценка стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств клиентов розничного бизнеса по договорам ипотеки объектов жилой недвижимости, осуществляется независимыми оценщиками и подтверждается сведениями специализированных информационных источников. Стоимость транспортных средств определяется на основании договора купли-продажи и подтверждается сведениями специализированных информационных источников.

Регулярная переоценка справедливой стоимости указанного имущества осуществляется на основании рыночных котировок стоимости жилой недвижимости и автотранспортных средств (на основании анализа рынка недвижимости и автотранспорта).

Оценка имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, а также имущества, принятого на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, осуществляется специалистами соответствующих подразделений Банка. Специалисты Банка обеспечивают независимую и объективную оценку стоимости имущества, которая необходима для принятия решений в рамках работы с обесцененными активами, сбалансированный подход к определению стоимости имущества, соответствие требованиям федеральных законов, стандартов и принципов оценки, а также на основании имеющейся информации определяют возможные залоговые риски и предоставляют рекомендации по их минимизации. Минимизация залоговых рисков является комплексным мероприятием в процессе всей работы с активом и направлена на сокращение возникающих или потенциально возможных рисков Банка, связанных с реализацией залоговых прав Банка, продаж имущества и его эксплуатацией.

Привлечение независимых оценщиков предусмотрено только для оценки имущества при работе с обесцененными активами розничного банка, а также в случаях, когда независимая оценка требуется по закону, согласно решениям коллегияльных органов Банка и по решению суда.

Осмотр, мониторинг наличия и сохранности имущества по указанным активам осуществляется сотрудниками подразделений, выполняющими оценку имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, или непосредственно сотрудниками подразделения по работе с проблемными активами, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Переоценка стоимости имущества проводится не реже одного раза в полугодие по проблемным активам крупных корпоративных клиентов, клиентов среднего бизнеса и по имуществу, принятому на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, и не реже одного раза в год – по имуществу проблемных заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес».

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности

Заложенное имущество, в случае начала процедуры взыскания, согласно действующего законодательства РФ реализуется на открытых торгах. Положение о торгах согласовывается залоговым кредитором. Если Банк принимает решение оставить заложенное имущество за собой после несостоявшихся торгов и принимает имущество на баланс, оно передается в подразделение по работе с непрофильными активами. Сотрудники Банка, в том числе, путем привлечения внешних специалистов, обеспечивают содержание таких активов в надлежащем виде, в том числе, обеспечивают их сохранность, управление данными материальными активами и реализацию их по рыночной стоимости, либо определяют возможность, целесообразность и порядок использования активов в своей деятельности.

Учет указанного имущества осуществляется последовательно на следующих счетах баланса Банка:

- счет № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» используется до момента фактической реализации имущества или принятия его на баланс.
- счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» используются для отражения принятого имущества на балансе Банка до принятия решения о дальнейшем его использовании или до реализации (выбытия) имущества.
- счета № 604 «Основные средства», № 609 «Нематериальные активы», № 610 «Запасы», а также № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» используются в случае принятия решения об использовании принятого имущества в своих интересах.

Долгосрочные 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 долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в

качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного 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.

Признание объектов в качестве долгосрочных 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.

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

К средствам труда относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая 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.

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

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

Недвижимость, временно не используемая 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), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности 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.

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.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, поэтому оценка по справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря, Банк приобрел следующие активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам:

	2018	2017
Недвижимость	411 191	364 997
Прочие активы	59 879	47 767
Всего изъятого обеспечения	471 070	412 764

В целях минимизации риска прекращения залога имущества, не относящегося к недвижимости, и утраты соответствующего залогового обеспечения Банком подготавливаются и направляются в нотариат уведомления о возникновении залога движимого имущества в соответствии со ст. 103.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате. Соответствующие уведомления в нотариат направляются также при изменении или прекращении залога.

Оценка рыночной стоимости предметов залога и иного имущества должников выполняется в Банке с использованием принципов оценки, соответствующих Федеральному закону от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и подходов к оценке, предусмотренных Федеральными стандартами оценки, в том числе Федеральным стандартом оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)». Для определения рыночной стоимости предметов залога (наиболее вероятной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) проводятся необходимые расчеты в рамках затратного, сравнительного, доходного подходов к оценке; при этом возможен обоснованный выбор в пользу использования одного или двух подходов к оценке. Подходы к оценке выбираются специалистами, исходя из характеристик оцениваемого имущества и рынка, к которому данное имущество относится, исходя из полноты и достоверности используемой информации. Так, для оценки имущества, относящегося к развитым рынкам, используются, как правило, сравнительный и доходный подходы; для оценки объектов приносящей доход недвижимости - доходный и сравнительный подходы; для оценки специализированного имущества - затратный и доходный подходы.

Контроль за сохранностью имущества осуществляется силами сотрудников Банка, в отдельных случаях могут привлекаться внешние сюрвейеры.

Ниже представлена информация о характере и справедливой стоимости залогового обеспечения по кредитам корпоративному, малому и розничному бизнесу, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 1 января:

	2019	2018
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов Российской Федерации	-	97 563
Гарантии АО «Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства»	-	57 500
Банковские векселя	-	12 626
Обеспечение 2 категории качества		
Недвижимость	12 113 818	39 513 662
Движимое имущество	45 919	174 297
Товары в обороте	-	-
Поручительство	18 537	13 453
Итого (общая сумма)	12 178 274	39 869 101

Мониторинг и контроль кредитного риска

Целью кредитного мониторинга является актуальная оценка уровня кредитного риска по кредитным и иным сделкам/операциям, выявление изменений уровня кредитного риска, оценка, принятие превентивных мер, минимизация и (или) устранение последствий его реализации. Мониторинг и контроль кредитного риска осуществляются непрерывно с даты заключения сделки до даты погашения заемщиком всех обязательств перед Банком. Периодичность мониторинга, а также его порядок, методы и процедура определяются отдельными внутренними нормативными документами и условиями отдельных кредитных операций/сделок в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения, а также система мониторинга соблюдения ковенантов.

Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

Формирование резервов

Основной задачей формирования резервов является покрытие ожидаемых потерь, которые могут возникнуть в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка, а также раскрытие в отчетности Банка информации об объективном уровне принимаемого кредитного риска по кредитным операциям.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 611-П.

При формировании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (по крупным корпоративным клиентам и клиентам целевого клиентского сегмента «Средний бизнес») основным подходом является индивидуальная оценка каждой ссуды.

В целях определения величины резерва для каждой категории качества применяется многофакторная модель оценки риска, разработанная Банком с учетом подходов, определенных Положением № 590-П. Многофакторная модель оценки риска является дополнением к обязательным для оценки факторам оценки финансового положения и качества обслуживания долга, установленными Положением № 590-П. Особое внимание уделяется анализу финансового

положения заемщиков, долговой нагрузке, зависимости от рыночных/нерыночных факторов, качеству управления компанией, другим факторам кредитного риска. С учетом специфики деятельности заемщиков и направлений финансирования набор факторов оценки кредитного риска варьируется – по сделкам финансирования оборотного капитала, финансирования лизинговых сделок, кредитования компаний – недропользователей, инвестиционного финансирования. Оценка ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, автоматизирована в рамках специализированного программного комплекса.

При формировании резервов по ссудам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» Банк использует дифференцированные подходы к формированию резервов с учетом типов (видов) заемщиков, значимости влияния отдельно взятых ссуд на портфель, объема формируемых резервов:

- по ссудам заемщиков – юридических лиц, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства с размером до 10 млн. руб., используется портфельный подход, при котором ссуды группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели (субпортфели) в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссуде;
- ссуды с задолженностью в диапазоне 10-30 млн. руб. также группируются в портфели однородных ссуд, однако, при возникновении признаков обесценения в части финансового положения заемщика или качества обслуживания долга (оценка финансового положения и (или) качества обслуживания долга хуже, чем «Хорошее»), ссуды выводятся из портфеля и их оценка проводится на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска;
- ссуды задолженностью свыше 30 млн. руб. оцениваются на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска.

Основанием для отнесения ссуд в однородные портфели является соответствие клиента требованиям, установленным Банком для клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» и выдача кредита на стандартных условиях, предусмотренных действующей продуктовой линейкой. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал, в том числе с учетом данных о потерях по ссудам данного клиентского сегмента за предыдущие отчетные даты.

При формировании резервов по ссудам физических лиц Банком преимущественно используется портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине (не превышает 30 млн. руб.), группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. При определении перечня портфелей однородных ссуд физических лиц используются следующие признаки:

- вид программы кредитования физических лиц;
- отношение к Банку (зарплатный/незарплатный клиент);
- наличие и продолжительность просроченных платежей по ссуде;
- наличие и вид обеспечения по ссуде (обеспеченность).

В целях определения размера резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц используются, в том числе, исторические данные по обесценению аналогичных ссуд в прошлом. При этом, ставка резерва рассчитывается как произведение PD (вероятность дефолта) на LGD (уровень убытка в случае дефолта) – согласно внутренней модели расчета резервов, но не ниже установленных Положением № 590-П минимальных ставок резервирования для портфелей однородных ссуд физических лиц.

Расчет уровней PD и LGD происходит в разрезе основных кредитных продуктов: Автокредитование, Ипотечное кредитование, Кредитные карты, Потребительские кредиты.

Для портфеля кредитов уже выпшедших в дефолт при расчете ставки резервирования используется средний уровень потерь для периодов просрочки: 91-180, 181-360, 361-720, 720+. Ставка резервирования для каждого периода приравнивается рассчитанному уровню потерь.

Итоговая ставка резерва для соответствующего портфеля однородных ссуд физическим лицам определяется как наибольшая из расчетной ставки по внутренней модели и минимальной ставки согласно Положению № 590-П. Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, а также уточнение состава портфелей однородных ссуд физических лиц осуществляется не реже одного раза в квартал.

Формирование резервов по операциям на финансовых рынках (вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положениями № 590-П и № 611-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов/эмитентов и других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России и всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже представлены данные о качестве активов, а также сведения об условных обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 г.

Состав активов	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
Средства в кредитных организациях	3 724 031	3 713 161	8 433	-	-	2 437	418	-	-	-	418	2 521	2 521
Суданая задолженность, в том числе:	316 352 990	97 283 954	155 748 613	9 296 031	33 442 009	20 582 383	35 004 643	1 582 214	1 024 260	1 817 488	30 580 681	40 926 870	39 653 774
предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	164 211 455	85 464 313	36 083 451	2 685 457	31 598 621	8 379 613	21 320 948	278 166	14 704	696 994	20 331 084	25 952 878	24 752 316
задолженность по реструктурированным судам	40 106 562	13 420 881	8 965 624	820 146	16 233 052	666 859	9 159 742	59 604	-	671 529	8 428 609	9 603 359	9 109 216
учетные векселя	108 207	-	-	-	-	108 207	108 207	-	-	-	108 207	108 207	108 207
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	2 513 380	-	-	389 825	731 624	1 391 931	2 500	2 500	-	-	-	2 037 200	2 037 200
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 528 884	11 528 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	137 923 730	223 423	119 665 162	6 220 749	1 111 764	10 702 632	13 572 988	1 301 548	1 009 556	1 120 494	10 141 390	12 828 585	12 756 051
задолженность по реструктурированным судам	384 901	-	365 156	7 769	2 941	9 035	16 755	-	4 779	2 941	9 035	10 280	10 280
прочие (расчеты с биржей)	67 334	67 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 742 045	4 687 050	3 513 288	1 116 028	15 353 414	72 265	3 350	-	-	-	3 350	10 811 610	10 811 610
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 864 514	106 864 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:	16 331 007	8 067 872	1 669 114	224 706	1 678 599	4 690 716	5 246 925	101 650	52 372	44 541	5 048 362	5 641 285	5 612 568
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	4 008 249	469 965	495 983	147 452	1 644 948	1 249 901	1 707 357	13 749	267	7 663	1 685 678	2 175 770	2 148 581
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 898 199	2 322	1 139 709	68 982	32 621	1 654 565	1 733 213	59 007	25 084	27 935	1 621 187	1 676 262	1 674 885
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНВОА	36 866	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	-	27 649	27 649
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	468 051 453	220 616 551	160 939 448	10 636 765	50 510 888	25 347 801	40 255 336	1 683 864	1 076 632	1 862 029	35 632 811	57 409 935	56 108 122

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г.

Состав активов	Категория качества										Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
	Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери											до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
	I	II	III	IV	V	нормы сроков погашения											
Средства в кредитных организациях	2 615 719	2 585 908	6 374	-	-	23 437	418	-	-	-	-	418	23 500	23 500	43 100 941		
Ссушая задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	265 830 457	51 579 000	152 320 484	9 346 312	23 302 936	29 281 725	44 174 662	1 438 077	981 146	2 461 008	39 294 431	45 970 104					
задолженность по реструктурированным судам	136 193 053	43 534 398	57 270 306	4 691 874	22 604 464	8 092 011	21 857 009	19 562	38 807	1 420 412	20 378 228	22 999 182	20 849 765	5 122 365	109 105		
учетные векселя	46 411 752	11 783 694	25 961 143	931 653	7 199 392	535 870	8 525 022	-	-	-	8 525 022	6 077 210					
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	551 924	354 041	89 676	-	-	108 207	68 859	-	-	-	68 859	109 105					
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг ссудам, предоставленные физическим лицам, из них:	2 657 345	111 744	-	675 322	-	1 870 279	550 345	4 000	-	180 000	366 345	2 015 789	1 340 627				
задолженность по реструктурированным судам	7 507 688	7 507 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
прочие (расчеты с биржей)	118 919 300	69 982	94 960 502	3 979 116	698 472	19 211 228	21 698 449	1 414 515	942 339	860 596	18 480 999	20 846 028	20 801 444	1 131	1 131		
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126 901	-	122 763	4 138	-	2 689	2 689	-	-	-	-	-	-	-	-		
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 147	1 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Прочие активы, в том числе: требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам (требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	34 916 650	4 708 366	4 889 304	1 116 028	24 130 687	72 265	3 350	-	-	-	3 350	15 540 642	15 540 642				
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНВОА	105 414 955	105 414 955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Итого резервов на возможные потери	14 935 634	5 775 261	2 491 474	303 037	358 276	6 007 586	6 717 235	216 819	38 033	63 135	6 399 248	6 385 701	6 291 545				
Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	3 659 870	299 561	1 371 233	228 772	336 088	1 424 216	1 957 220	444	2 181	29 918	1 924 677	1 757 010	1 675 890				
Запасы, долгосрочные активы, вложения в сооружения в ОНВНВОА	3 721 481	746	945 143	68 524	21 188	2 685 880	2 755 919	43 690	25 890	27 017	2 659 322	2 698 724	2 697 988				
Итого резервов на возможные потери	36 866	-	-	-	36 866	-	-	-	-	-	-	27 649	27 649				
Сумма резервов на возможные потери	423 750 281	170 063 490	159 707 636	10 765 377	47 828 765	35 385 013	50 895 665	1 654 896	1 019 179	2 524 143	45 697 447	67 947 596	64 984 277				

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения, другое (в частности, использование траншей на погашение задолженности по ранее выданным ссудам для целей не отвлечения денежных средств из оборота заемщика).

Информация о реструктурированных ссудах представлена в таблице 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П» в пояснении 15.4.2 настоящей пояснительной записки.

Мероприятия по минимизации потерь в случае реализации кредитного риска заключаются в работе с проблемными активами, включающей в себя работу с просроченной задолженностью (в т.ч. работу по взысканию), уступку прав требований (цессию) по отдельным (индивидуальным) кредитам и пулам кредитных договоров, признанных нецелесообразными для взыскания, списание безнадежной задолженности.

Расчет экономического капитала под кредитный риск

Расчет экономического капитала осуществляется аналитическим методом с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло) для активов, по которым известны параметры (все или частично) кредитного риска и стандартизированный подход для активов, по которым одновременно отсутствуют данные о PD, LGD, рассчитанных на основе внутренних моделей Банка, и нецелесообразно применение первого подхода. Подход на основе аналитического метода с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло) позволяет произвести дифференцированный расчет требований к капиталу по каждому клиенту путем масштабирования величины непредвиденных потерь до портфельного уровня через определение имитационным методом «мультипликатора капитала».

Экономический капитал под риск концентрации в рамках кредитного риска учитывается при расчете экономического капитала для покрытия кредитного риска.

Расчет экономического капитала для покрытия кредитного риска производится в Банке в соответствии с Методикой расчета экономического капитала под кредитные риски Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

Процедуры стресс-тестирования кредитного риска

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску и определены актуальные сценарии и частота проведения стресс-тестов в условиях текущей макроэкономической ситуации. Проведение стресс-тестирования по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц, портфелю контрагентов по операциям на финансовых рынках осуществляется на регулярной основе в рамках интегрального стресс-тестирования. Результаты стресс-тестирования по кредитному риску с учетом концентрации представляются не реже одного раза в год на рассмотрение Правления Банка и Наблюдательного совета Банка для принятия управленческих решений в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находятся в компетенции Службы риск-менеджмента, Департамента контроля рисков корпоративного банка, Департамента контроля рисков Розничного Банка.

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Кредитный риск контрагента

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играет Управление контроля рисков операций на финансовых рынках (далее по тексту – УКРОФР), осуществляющее оценку кредитного риска контрагента, формирующее предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящее его последующий мониторинг и контроль.

Основные подходы к снижению кредитного риска контрагента:

- установление лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- мониторинг финансового положения контрагентов, а также нефинансовых факторов риска;
- корректировка величины и срочности установленных лимитов или условий их действия по результатам мониторинга;

- проведение политики выбора контрагентов и эмитентов в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом;
- заключение сделок РЕПО осуществляется преимущественно через Центрального контрагента;
- проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента;
- экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитного риска контрагента;
- использование лучших международных практик в части заключения с контрагентами стандартного генерального соглашения об условиях сотрудничества на валютном и денежном рынках либо Генерального соглашения (ISDA Master Agreement) и приложения к нему (Credit Support Annex, Schedule to the ISDA Master Agreement), разработанных под эгидой Международной ассоциации свопов и деривативов (ISDA);
- установление ограничений по залому ценных бумаг при осуществлении сделок обратного РЕПО (ограничение перечня используемых в операциях РЕПО ценных бумаг с целью обеспечения их максимальной ликвидности, установление дисконтов и предельных срочностей сделок РЕПО);
- обеспечение обязательств, в частности, путем выставления маржевых требований или внесения залога. Установление требований к гарантийному залому (марже). Для обеспечения исполнения обязательств контрагента может использоваться залог ценных бумаг;
- взаимозачет встречных требований (неттинг);
- разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках;
- создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций на основании кредитного заключения, подготавливаемого УКРОФР. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на срочность операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на обеспечение по сделкам «РЕПО» (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки «обратного РЕПО»);
- лимиты на дисконт по операциям «РЕПО» на контрагентов, по группам ценных бумаг и срокам операций «РЕПО»;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- лимит на расчеты по операциям с деривативами, расчеты за ценные бумаги, расчеты за драгоценные металлы (в том числе распространяющийся на расчеты по внутридневным операциям);
- прочие виды лимитов.

Кроме того, с целью снижения кредитного риска контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия кредитного риска контрагента.

При управлении кредитным риском контрагента учитывается подверженность операций остаточному кредитному риску.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

Для целей расчета обязательных нормативов оценка кредитного риска контрагента производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет экономического капитала на покрытие кредитного риска контрагента с применением внутренних рейтингов. При проведении оценки экономического капитала используется показатель подверженности кредитного риска контрагента для целей оценки экономического капитала. По производным финансовым инструментам подверженность представляет собой оценку величины, которую не превысит размер задолженности контрагента перед Банком, в момент возможного дефолта, рассчитанную с заданным доверительным интервалом на сроке от отчетной даты до наиболее отдаленной даты валютирования. По сделкам РЕПО подверженность кредитному риску контрагента оценивается через величину части сделки, не покрытой обеспечением (с учетом возможной переоценки обеспечения).

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положениями № 590-П и № 611-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в

соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций «обратного РЕПО», может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией.

9.3. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками:

- управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом рекомендаций БКБН и лучшего мирового опыта;
- управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, УКРОФР, Казначейством Департамента управления активами и пассивами, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета валютного риска рассматриваются все активные, пассивные и внебалансовые операции, несущие, соответственно, валютный риск.

Справедливая стоимость инструментов торговой книги определяется в соответствии с Учетной политикой Банка, а также отдельными внутренними нормативными документами, указанными в Учетной политике.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Наблюдательный совет – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП), Комитет по финансовым рынкам – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- УКРОФР, Казначейство Департамента управления активами и пассивами, бизнес-подразделения – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Идентификация рыночных рисков производится подразделениями, операции которых генерируют риск, а также УКРОФР и Казначейством Департамента управления активами и пассивами и представляет собой выявление объектов и источников риска, классификацию рисков на всех уровнях управления и принятие решений при проведении операций на финансовых рынках.

В случае начала осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо в случае выхода на новые финансовые рынки сотрудниками УКРОФР в обязательном порядке проводится анализ потенциальных рисков, а также экспертиза Банка в проведении подобных операций. В случае необходимости происходит доработка методологии расчета рыночных рисков для данных инструментов или операций.

Расчет экономического капитала под рыночный риск

Расчет экономического капитала под процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск осуществляется на основе показателя Value at Risk (далее по тексту – VaR) методом исторического моделирования на уровне совокупного портфеля операций с инструментами торговой книги, а также в разрезе отдельных портфелей ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Метод исторического моделирования представляет собой

метод переоценивания портфеля на основе изменений риск-факторов по ретроспективным данным. Данная методология учитывает корреляцию между отдельными финансовыми инструментами. Показатель VaR портфеля производных финансовых инструментов рассчитывается отдельно от портфелей ценных бумаг и не учитывает корреляцию с ними.

Расчет экономического капитала под рыночный риск (за исключением валютного) производится в соответствии с Методикой оценки экономического капитала под операции на финансовых рынках в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

Экономический капитал под валютный риск рассчитывается методом исторического VaR. В расчете участвуют все инструменты, входящие в открытую валютную позицию (далее по тексту – ОВП) Банка.

Расчет экономического капитала под валютный риск производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

Процентный риск торговой книги

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, лимит на убытки в условиях стресса, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка и КУАП. УКРОФР анализирует позиции по ценным бумагам и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю УКРОФР, членам комитетов, управляющих рисками Банка, а также заинтересованным работникам бизнес-подразделений.

Основные подходы к управлению процентным риском торговой книги, в том числе методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «четырёх глаз»;
- прочие подходы по предложению УКРОФР, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг торговой книги к изменениям процентных ставок. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском, в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Также осуществляется стресс-тестирование процентного риска торговой книги и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., показан ниже:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на 01.01.2019 г.	Влияние на собственные средства	Справедливая стоимость на 01.01.2018 г.	Влияние на собственные средства
Корпоративные еврооблигации, из них	17 757 494	340 117	42 918 413	1 373 209
- в рублях	1 687 192	62 016	3 166 719	134 259
- в долларах США	15 552 302	275 555	32 456 164	952 888
- в евро	518 000	2 546	7 295 530	286 062
Корпоративные облигации, из них	34 610 478	676 946	37 529 371	1 047 064
- в рублях	34 397 758	672 232	36 586 747	1 014 946
- в долларах США	212 720	4 714	942 624	32 118
ОФЗ	-	-	20 133 473	17 437
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	600 324	39 282
Муниципальная облигация	37 108	1 166	466 080	19 724

Валютный риск

Особенности управления валютным риском:

Контроль ОВП осуществляет Департамент управления активами и пассивами по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам (драгоценным металлам) и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И

«Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются КУАП.

Независимый последующий контроль валютного риска осуществляет УКРОФР.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется в рамках интегрального стресс-тестирования через стрессовое изменение курсов валют и учетных цен на золото, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет VaR.

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют и учетных цен на золото, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 1 января:

	2019					2018				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	13 354 504	2 222 807	2 064 348	185 008	17 826 667	12 134 916	907 744	1 016 562	824 013	14 883 235
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12 911 327	-	-	-	12 911 327	16 718 731	-	-	-	16 718 731
Средства в кредитных организациях	333 186	523 432	1 692 080	1 172 812	3 721 510	995 039	1 293 883	200 120	103 177	2 592 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 055 615	53 175	-	-	1 108 790	2 206 573	126 931	-	-	2 333 504
Чистая ссудная задолженность	245 513 198	20 216 675	13 219 343	-	278 949 216	210 410 038	6 703 425	5 616 053	-	222 729 516
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 454 728	15 765 022	518 000	-	68 737 750	82 131 262	33 999 112	7 295 530	-	123 425 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 998 427	1 866 087	-	-	106 864 514	103 875 074	1 539 881	-	-	105 414 955
Требование по текущему налогу на прибыль	1 242 834	-	-	-	1 242 834	1 275 402	-	-	-	1 275 402
Отложенный налоговый актив	10 886 923	-	-	-	10 886 923	11 180 906	-	-	-	11 180 906
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 065 089	-	-	-	15 065 089	14 146 024	-	-	-	14 146 024
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 083 760	-	-	-	1 083 760	1 214 665	-	-	-	1 214 665
Прочие активы	7 791 382	174 112	70 675	8 796	8 044 965	5 410 688	329 961	119 562	5 702	5 865 913
Всего активов	466 690 973	40 821 310	17 564 446	1 366 616	526 443 345	461 699 318	44 900 937	14 247 827	932 892	521 780 974
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	86 378 465	543 633	6 969 950	119	93 892 167	87 792 994	15 001 462	295 374	9 609	103 099 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	311 193 087	39 462 761	10 904 575	2 541 322	364 101 745	310 640 812	31 099 403	8 766 857	2 493 824	353 000 896
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>139 902 889</i>	<i>26 505 253</i>	<i>7 513 931</i>	<i>260 110</i>	<i>174 182 183</i>	<i>145 502 867</i>	<i>24 073 666</i>	<i>6 333 706</i>	<i>146 328</i>	<i>176 056 567</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 617 825	-	-	-	3 617 825	32 669	-	-	-	32 669
Выпущенные долговые обязательства	532 245	153 847	79 461	-	765 553	653 995	163 577	-	-	817 572
Обязательство по текущему налогу на прибыль	116 917	-	-	-	116 917	265 297	-	-	-	265 297
Отложенные налоговые обязательства	886 923	-	-	-	886 923	1 180 906	-	-	-	1 180 906
Прочие обязательства	4 962 900	134 249	44 503	482	5 142 134	9 523 114	137 978	28 111	1 008	9 690 211
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	436 914	43 099	3 221	-	483 234	371 572	84 228	2 314	-	458 114
Всего обязательств	408 125 276	40 337 589	18 001 710	2 541 923	469 006 498	410 461 359	46 486 648	9 092 656	2 504 441	468 545 104
Чистая балансовая позиция	58 565 697	483 721	(437 264)	(1 175 307)	57 436 847	51 237 959	(1 585 711)	5 155 171	(1 571 549)	53 235 870
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	(1 552 754)	(1 070 984)	597 950	1 238 623	(787 165)	1 759 753	1 702 168	(5 158 123)	1 609 603	(86 599)
Условные обязательства кредитного характера	85 888 349	15 786 334	223 675	-	101 898 358	73 468 931	15 880 138	114 830	-	89 463 899

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляются Казначейством на ежедневной основе.

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) по состоянию на 1 января представлен ниже:

Валюта	2019	2018	2019	2018
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли после налогообложения	
Доллары США	+30%	+30%	(140 943)	27 950
	-30%	-30%	140 943	(27 950)
Евро	+30%	+30%	38 565	708
	-30%	-30%	(38 565)	(708)
Драгметаллы и прочие валюты	+30%	+30%	15 196	9 133
	-30%	-30%	(15 196)	(9 133)

9.4. Операционный риск

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах БКБН, изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 гг.) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 г.).

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- Внутреннее мошенничество. События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии сотрудников Банка в результате действий или бездействия при условии использования этими сотрудниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Банка, хищения, присвоения или использования имущества/ресурсов/активов Банка либо клиентов Банка, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Банка, создаваемых в процессе его деятельности.
- Внешнее мошенничество. События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия сотрудников Банка в результате преднамеренных действий клиента/контрагента Банка или третьей стороны.
- Кадровая политика и безопасность труда. Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников Банка.
- Клиенты, продукты и деловая практика. Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта.
- Ущерб материальным (физическим) активам. Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий.
- Нарушения функционирования бизнеса и сбоя систем. Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы.
- Организация, исполнение и управление процессами. Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Основные принципы управления операционным риском:

- Признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю.
- Построение системы управления операционными рисками (далее по тексту – СУОР).
- Ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности.
- Соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка.
- Централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения - Дирекции операционных рисков (далее по тексту – ДирОПР).
- Доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством.
- Постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками.
- Принятие решений о реагировании на операционный риск исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

- Обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ДирОПР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка и Банковской группы.
- Обучение сотрудников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками.
- Регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка.
- Обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка.
- Обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников.
- Обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска.
- Обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных.
- Регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование.
- Реализация системного подхода к управлению операционным риском.
- Интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска.
- Обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска.
- Разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка в процессе управления операционным риском.
- Обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала базы данных «Операционные риски».

Основные компоненты СУОР

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями БКБН и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

Способы принятия решений:

- Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности;
- Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков при необходимости;

- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска процесса.

2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:

- сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- расчет экономического капитала под операционные риски;
- количественная оценка операционного риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

В Банке функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления Банка, ключевых менеджеров и высшего руководства, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества в целях максимально полного расследований причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем.

Расчет экономического капитала под операционный риск

Расчет экономического капитала под операционные риски осуществляется на основе продвинутого подхода Loss Distribution Approach с применением имитационного моделирования и производится в соответствии с Методикой расчета величины экономического капитала для покрытия операционных рисков.

9.5. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется:

- КУАП – в качестве коллегиального органа, наделенного Правлением полномочиями по управлению ликвидностью Банка.
- Казначейство Департамента управления активами и пассивами – осуществляет централизованное управление ликвидностью банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью.
- Служба главного бухгалтера – контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.

Независимый последующий контроль риска ликвидности осуществляет УКРОФР.

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление – определение показателей структуры баланса и уровней рисков, которые может взять на себя Банк на период год и более;
- оперативное управление – ежедневное управление ликвидностью, проводимое Казначейством Департамента управления активами и пассивами и КУАП путем установления и контроля лимитов на разрывы ликвидности и текущего управления ставкой фондирования.

В части долгосрочного управления ликвидностью Банка, а также предоставленных КУАП Правлением Банка полномочий по принятию решений КУАП выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;
- рассматривает и утверждает методики и регламенты, реализующие функцию управления активами и пассивами;
- пересматривает лимиты на GAP в абсолютном выражении в пределах 20% от относительной величины лимитов, утвержденной Правлением, в соответствии с изменением величины валюты баланса Банка;
- утверждает лимиты по операциям с ценными бумагами;
- утверждает порядок взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- накладывает временные и объемные ограничения на проведение активных и пассивных операций.

Оперативное управление ликвидностью Банка осуществляется КУАП. Исполнительным органом КУАП, ответственным за ежедневное оперативное управление ликвидностью, является Казначейство. КУАП на еженедельной основе рассматривает вопросы оперативного управления ликвидностью и принимает решения по планирующимся операциям Банка:

- осуществляет контроль соблюдения установленных в Банке норм и показателей риска ликвидности;
- принимает решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса Банка в экстренных ситуациях;
- утверждает принципы ценообразования по ставкам привлечения и размещения денежных средств клиентов Банка;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;

- утверждает ценовые и структурные параметры отдельных сделок, а также риски по отдельным финансовым операциям;
- принимает решения о частичной реализации ценных бумаг вплоть до полной реализации.

Основные источниками риска ликвидности являются:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- формирование ликвидных резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, в т.ч. при форс-мажорных обстоятельствах.

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

В отношении риска ликвидности установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под риск ликвидности в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

С целью мониторинга риска ликвидности Департамент управления активами и пассивами на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции Банка, кумулятивных разрывов ликвидности (Gap-анализ), контролирует соблюдение обязательных нормативов.

План движения денежных средств представляет собой прогноз избытка/недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решений о размещении/привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций.

На еженедельной основе осуществляется контроль рисков ликвидности путем мониторинга кумулятивных разрывов ликвидности по Банку в целом (Gap-анализ). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка и предназначенных для продажи учитывается в соответствии с показателями их оборачиваемости на организованном рынке ценных бумаг.

Служба главного бухгалтера на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Казначейство принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Для ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности, определяемые по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертной оценки, и имеющие два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа), на основе формы №0409127 «Сведения о риске процентной ставки», приведены ниже на 1 января:

2019									
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Итого
Активы									
Денежные средства	17 826 667	-	-	-	-	-	-	-	17 826 667
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	2 251 444	2 251 444
Средства в кредитных организациях	14 381 393	-	-	-	-	-	-	-	14 381 393
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	561 507	-	5 141	-	-	-	542 142	1 108 790
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	40 216 614	-	1 925 493	1 826 373	8 436 600	-	16 332 670	68 737 750
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 151 372	2 752 686	102 960 456	-	-	106 864 514
Чистая ссудная задолженность	7 023 706	68 076 705	45 517 168	57 426 040	32 988 953	60 073 078	7 843 566	-	278 949 216
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	15 065 089	15 065 089
Прочие активы	591 115	6 121 565	490 748	152 821	482	7	308 165	13 593 579	21 258 482
Всего Активов	39 822 881	114 976 391	46 007 916	60 660 867	37 568 494	171 470 141	8 151 731	47 784 924	526 443 345
Обязательства									
Средства кредитных организаций	1 764 988	91 443 389	98 764	585 026	-	-	-	-	93 892 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 422 067	78 041 048	88 107 293	74 884 894	95 842	56 918	-	-	273 608 062
Выпущенные долговые обязательства	189 880	280 215	79 536	215 922	-	-	-	-	765 553
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	14 000 000	-	76 493 683	-	-	90 493 683
Прочие обязательства	137 315	6 867 964	962 159	722 132	396 839	4 957	-	1 155 667	10 247 033
Всего Пассивов	34 514 250	176 632 616	89 247 752	90 407 974	492 681	76 555 558	-	1 155 667	469 006 498
Чистая позиция	5 308 631	(61 656 225)	(43 239 836)	(29 747 107)	37 075 813	94 914 583	8 151 731	46 629 257	57 436 847
Накопленная чистая позиция	5 308 631	(56 347 594)	(99 587 430)	(129 334 537)	(92 258 724)	2 655 859	10 807 590	57 436 847	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	55 236 243	51 226 775		(3 076 865)	(4 579 059)	(98 807 094)			
Кумулятивный ГЭП ликвидности	60 544 874	50 115 424	6 875 588	(25 948 384)	6 548 370	2 655 859	10 807 590	57 436 847	
2018									
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Итого
Активы									
Денежные средства	14 883 235	-	-	-	-	-	-	-	14 883 235
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	2 226 420	2 226 420
Средства в кредитных организациях	17 084 530	-	-	-	-	-	-	-	17 084 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	55 116	4 158	6 132	-	-	-	2 268 098	2 333 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	83 332 835	-	174 101	4 575 371	13 565 353	-	21 778 244	123 425 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 512 749	102 902 206	-	-	105 414 955
Чистая ссудная задолженность	6 817 017	36 403 949	48 120 365	50 991 178	23 736 441	48 116 270	8 544 296	-	222 729 516
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 146 024	14 146 024
Прочие активы	663 414	3 235 810	879 507	245 700	531	6	390 640	14 121 278	19 536 886
Всего Активов	39 448 196	123 027 710	49 004 030	51 417 111	30 825 092	164 583 835	8 934 936	54 540 064	521 780 974
Обязательства									
Средства кредитных организаций	1 966 545	100 284 409	263 922	584 563	-	-	-	-	103 099 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 159 787	83 647 924	72 438 317	62 805 936	391 830	63 419	-	-	262 507 213
Выпущенные долговые обязательства	63 726	685 466	45 886	22 419	75	-	-	-	817 572
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	14 000 000	76 493 683	-	-	90 493 683
Прочие обязательства	134 589	8 074 920	973 861	694 103	213 413	32 629	-	1 503 682	11 627 197
Всего Пассивов	45 324 647	192 692 719	73 721 986	64 107 021	14 605 318	76 589 731	-	1 503 682	468 545 104
Чистая позиция	(5 876 451)	(69 665 009)	(24 717 956)	(12 689 910)	16 219 774	87 994 104	8 934 936	53 036 382	53 235 870
Накопленная чистая позиция	(5 876 451)	(75 541 460)	(100 259 416)	(112 949 326)	(96 729 552)	(8 735 448)	199 488	53 235 870	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	90 164 891				(2 512 749)	(87 652 142)			
Кумулятивный ГЭП ликвидности	84 288 440	14 623 431	(10 094 525)	(22 784 435)	(9 077 410)	(8 735 448)	199 488	53 235 870	

* - В строке «Резервы ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО, включая эффект от пролонгации сделок прямого РЕПО.

В расчет по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» депозиты клиентов, в том числе физических лиц, включены по контрактным срокам, учитывая мнение руководства и исторический опыт востребования депозитов. Расчетная величина стабильных средств «До востребования» была реклассифицирована из категории «До востребования» в категории «От 3 месяцев до 1 года» и «От 1 до 3 лет». Расчетная величина стабильных средств по состоянию на 01.01.2019 г. составила 80 670 034 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 65 819 190 тыс. руб., изменение величины стабильных средств связано с изменением методологии их расчета.

Представленный расчет является, по сути, отчетом о разрывах ликвидности по срокам до погашения. Данный отчет показывает статичное состояние баланса на отчетную дату. По мере отдаления от отчетной даты баланс динамически меняется ввиду окончания сроков по одним операциям и осуществления новых операций. Исходя из этого, кумулятивный разрыв по сроку «От 1 года до 3 лет» на 01.01.2019 г. в размере всего лишь 5,5% от объема операционных пассивов закрытия не требует. Принятые в международной практике бенчмарки позволяют иметь в данной срочности разрывы до 40% от объема операционных пассивов.

С целью оперативного и долгосрочного управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы трех типов (в зависимости от скорости их изъятия из денежных активов):

- I-порядка – объем денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и на Нostro-счетах в коммерческих банках, денежная наличность в части превышения минимального лимита, средства на биржах;
- II-порядка – размещенные МБК и обратное РЕПО на срок до одной недели;
- III-порядка – потенциальный объем привлечений через прямое РЕПО под ценные бумаги на балансе Банка, объем доступных для оперативного регулирования ликвидности средств по открытым на Банк линиям МБК, объем средств, который может быть привлечен от Банка России под залог кредитов.

Резервы ликвидности I порядка обеспечивают текущую платежеспособность Банка.

Резервы ликвидности II порядка позволяют избегать краткосрочных разрывов ликвидности и обеспечивают платежеспособность Банка в случае отклонений от прогнозного уровня.

Резервы ликвидности III порядка формируются с целью хеджирования риска дефицита ликвидности, обусловленного нестабильностью поведения пассивов, непрогнозируемого оттока пассивов при неблагоприятных условиях ведения бизнеса, а также с целью хеджирования риска дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств и кризисной ситуации.

Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности проводится ежеквартально, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП). Департамент управления активами и пассивами оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Стресс-тестирование ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка к реализации неблагоприятных событий в течение ближайших 3-х месяцев с отчетной даты, при этом, потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как затраты на экстренное покрытие разрывов ликвидности, а также недополученные доходы.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются КУАП. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету в составе Отчета о Значимых рисках и достаточности капитала. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

Расчет экономического капитала под риск ликвидности

Экономический капитал под риск ликвидности рассчитывается методом параметрического VaR на основе GAP-отчета. Рассчитывается величина непредвиденных потерь на основе волатильности рыночных индикаторов, влияющих на стоимость закрытия разрывов.

Расчет экономического капитала по риску ликвидности производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Ввод Плана антикризисных мероприятий в действие осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности, означает вступление в силу антикризисных мероприятий и предоставление дополнительных полномочий структурным подразделениям Банка.

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются Положением по обеспечению платежеспособности Банка на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В условиях форс-мажора деятельность КУАП направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
 - определение необходимости стратегических действий;
 - назначение ответственных за осуществление мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
 - контроль осуществления мероприятий;
 - информирование Председателя Правления Банка и Наблюдательного совета Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамики клиентских средств, возможностей приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
 - определение момента выхода из кризиса и осуществление плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер и вероятности избежать повторения такого кризиса.

9.6. Процентный риск банковской книги

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов, чувствительных к процентному риску, в разрезе срочностей до погашения/до изменения процентных ставок;
- неблагоприятное изменение процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- неодинаковая степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Департамент управления активами и пассивами устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Методы выявления и оценки процентного риска банковской книги

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход;
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка (далее по тексту - EVE) при заданном изменении процентных ставок.

Методы ограничения процентного риска банковской книги

В отношении процентного риска банковской книги установлены риск - метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под процентный риск банковской книги в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов в абсолютном выражении на процентный риск субъектам Банка, осуществляющим операции с инструментами, чувствительными к процентному риску.

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

- лимиты первого уровня носят предупредительный характер (колл-лимиты);
- лимиты второго уровня носят ограничивающий характер (стоп-лимиты).

Департамент управления активами и пассивами в рамках интегрального стресс-тестирования не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование процентного риска. Результаты стресс-тестирования по процентному риску банковской книги в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске, представляемого на КУАП Банка. В случае нарушения установленных ограничений,

Департамент по управлению активами и пассивами доводит информацию до сведения КУАП и предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск и установлении временного лимита.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 250 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 1 января, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2019	2018	2019	2018
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения собственных средств	
+300	(3 224 686)	(4 235 962)	(2 579 749)	(3 388 770)
-300	3 224 686	4 235 962	2 579 749	3 388 770
+250	(2 687 238)	(3 529 969)	(2 149 791)	(2 823 975)
-250	2 687 238	3 529 969	2 149 791	2 823 975

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги

Экономический капитал под процентный риск банковской книги рассчитывается с применением метода дюрации (сдвига процентных ставок), путем вычисления показателя «экономическая стоимость капитала» (EVE).

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

9.7. Репутационный риск

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- изменение международной или национальной макроэкономической среды, изменения на финансовых, фондовых или кредитных рынках, влияющие на возможность Банка выполнять принятые обязательства и следовать ранее намеченной стратегии;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, а также публичных условий банковской деятельности;
- ненадлежащее исполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- реализация конфликта интересов между Банком, включая его органы управления, исполнительные органы и должностных лиц, и клиентами/контрагентами/акционерами, сопровождающаяся негативными последствиями, в том числе жалобами, судебными исками со стороны клиентов и контрагентов и/или применением мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- понижение кредитных рейтингов Банка, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами;
- недостатки в организации и функционировании систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «знай своего служащего»;
- разглашение сотрудниками Банка инсайдерской информации, информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, связанными с Банком лицами, инсайдерами Банка, бенефициарными владельцами Банка, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- публикация негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцах, дочерних и зависимых организациях в СМИ и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц по отношению к Банку: сбои информационных систем Банка, неисправности и хищения из банкоматов Банка и др., приводящие к ухудшению качества обслуживания клиентов.

Управление репутационным риском

В целях минимизации репутационного риска структурные подразделения Банка проводят меры по управлению его уровнем в сфере своих компетенций.

Координатором и владельцем процесса управления репутационным риском является Служба внешних коммуникаций.

Оценка уровня репутационного риска и мероприятия по его минимизации осуществляются на основе Методики оценки уровня репутационного риска.

Банк осуществляет управление репутационным риском на основе превентивной модели, предполагающей соблюдение следующих правил внешних коммуникаций:

- системность и непротиворечивость внешних коммуникаций;
- генерирование позитивной информации о Банке в общем информационном поле;
- наращивание присутствия Банка, информации о продуктах и услугах Банка, менеджеров и экспертов Банка в средствах массовой информации.
- Развитие корпоративной культуры:
 - формирование и поддержание системы ценностей, значимых для профильной целевой аудитории Банка;
- Открытость:
 - постоянное взаимодействие со СМИ, круглосуточная готовность к оперативным комментариям, осуществление обмена информацией, мониторинг возможных рисков и кризисных тем и потенциальных публикаций;
 - поддержание работы и регулярная актуализация данных на сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях.
- Активная рекламная политика:
 - организация и проведение имиджевых и продуктовых рекламных кампаний на федеральном и региональном уровне;
 - оценка эффективности рекламных кампаний и их влияния на деловую репутацию Банка.

По итогам анализа ситуации, структурные подразделения совместно со Службой внешних коммуникаций (далее по тексту – СВКомм) организуют разработку и реализацию комплекса мер, направленных на поддержание деловой репутации Банка на приемлемом уровне или ее восстановление/улучшение. Комплекс мер может включать в себя проведение следующих мероприятий:

- организация пресс-конференций, публикация опровержений, разъяснений, ответных выступлений, интервью руководителей Банка и комментариев в СМИ, на Интернет-ресурсах, на сайте Банка и в социальных сетях;
- реализация комплекса антикризисных мероприятий по противодействию факторам репутационного риска;
- подготовка ответов на жалобы (обращения, заявления) или запросы стейкхолдеров в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или запросами;
- исполнение требований органов надзора, органов финансового мониторинга, правоохранительных органов в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или предписаниями;
- взаимодействие со стейкхолдерами, направленное на минимизацию последствий выявленных факторов репутационного риска, проведение переговоров, получение отзывов/предложений/рекомендаций от стейкхолдеров;
- подготовка документов по уплате/взысканию штрафных санкций в полном объеме и в сроки, предусмотренные заключенными Банком договорами или сделками с клиентами, контрагентами и сотрудниками Банка – при нарушении условий указанных договоров и сделок;
- проведение внутренних расследований в соответствии с внутренними нормативными документами Банка – при обнаружении фактов операционного или правового риска (совершения противоправных действий, мошенничества, нарушения информационной безопасности, раскрытия инсайдерской информации, разглашения банковской или коммерческой тайны, коммерческий подкуп и т.д.);
- проведение обучения и повышения квалификации сотрудников Банка – по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка (в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму), правил корпоративного поведения, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики (в том числе по вопросам конфликта интересов, противодействия коммерческому подкупу и коррупции);
- проведение мероприятий досудебного урегулирования вопросов с клиентами, контрагентами и сотрудниками Банка в соответствии с заключенными договорами или сделками, внутренними нормативными документами Банка;
- подготовка исковых требований в суд в защиту чести и достоинства руководителей Банка, аффилированных лиц, связанных с Банком лиц, деловой репутации Банка;
- иные мероприятия в соответствии с политикой управления репутационным риском Банка.

В отношении репутационного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска.

В целях минимизации репутационного риска структурные подразделения Банка проводят меры по управлению его уровнем в сфере своих компетенций. Координатором и владельцем процесса управления репутационным риском является СВКомм.

Оценка уровня репутационного риска и мероприятия по его минимизации осуществляются на основе Методики идентификации уровня репутационного риска в соответствии с Политикой управления репутационным риском.

9.8. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск определяется как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основными источниками (факторами) возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются:

- несоответствие внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- недостатки во внутренних документах Банка, в т.ч. необоснованность (противоречие с ранее принятыми решениями и требованиями)/недостаточность регламентации, отсутствие/недостаточность/неточность изложения законодательных норм или неточность ссылок на законодательные и нормативные акты, которые работники Банка обязаны соблюдать при совершении операций или действуя в соответствии с этими документами;
- недостатки контрольной среды, неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

Основными задачами управления регуляторным риском являются:

- снижение/предупреждение убытков Банка, обусловленных реализацией событий регуляторного риска;
- выявление и устранение недостатков (несоответствий) во внутренних документах Банка, регламентирующих его деятельность;
- обеспечение осведомленности Наблюдательного совета, Правления и руководства Банка о существенных событиях регуляторного риска (в том числе, потенциальных);
- формирование информации о событиях и источниках регуляторного риска;
- направление органам управления, руководителям подразделений Банка рекомендаций в целях реализации своевременных и эффективных мер для предупреждения событий регуляторного риска и/или снижения существенности их последствий.

Процесс управления регуляторным риском осуществляется непрерывно в виде взаимосвязанных функций следующим образом:

- выявление (идентификация), анализ и оценка уровня регуляторного риска (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- сбор и учет данных о событиях регуляторного риска и возникших потерях, а также о потенциальных источниках риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка и реализация корректирующих мер по снижению уровня риска;
- подготовка отчетности о регуляторном риске.

Система управления регуляторным риском интегрируется в систему управления рисками и корпоративного управления и контрольную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка.

На Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка возлагается ответственность за обеспечение эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе регуляторным риском.

Мониторинг регуляторного риска и мониторинг эффективности управления регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с Политикой, Положением о Службе внутреннего контроля, иными внутренними нормативными документами Банка. Последующий периодический контроль за соблюдением Политики по управлению регуляторным риском, оценку эффективности системы управления регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего аудита.

Ответственность за обеспечение реализации мероприятий и рекомендаций СВК и СВА по управлению регуляторным риском, их полноту и своевременность возлагается на владельцев риска – руководителей структурных подразделений и должностных лиц Банка, заместителей Председателя Правления Банка и Председателя Правления Банка.

9.9. Модельный риск

Банк уделяет особое внимание качеству используемых моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится регулярный мониторинг качества моделей и внутренняя независимая валидация.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается проверкам со стороны внутреннего структурного подразделения Банка, независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с разработкой моделей количественной оценки риска.

10. Управление капиталом

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствовался требованиями Положения № 646-П на 01.01.2019 г. и требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее по тексту – Положение № 395-П) на 01.01.2018 г.

Компоненты капитала	1 января 2019 года	Изменение	1 января 2018 года
Основной капитал, в том числе:	45 101 349	3 745 865	41 355 484
- базовый капитал	45 101 349	3 745 865	41 355 484
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	4 416 034	(219 975)	4 636 009
Итого собственные средства (капитал)	49 517 383	3 525 890	45 991 493

По состоянию на 01.01.2019 г. собственные средства (капитал) Банка составили 49 517 383 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2018 г. на 3 525 890 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) Банка был обусловлен получением Банком прибыли по итогам 2018 года при одновременном увеличении отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию на 01.01.2019 г. основной капитал Банка составил 45 101 349 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2018 г. на 3 745 865 тыс. руб. Рост основного капитала был обусловлен получением Банком прибыли по итогам 2018 года, учтенной в расчете основного капитала после ее подтверждения аудиторами, при одновременном увеличении отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию на 01.01.2019 г. величина дополнительного капитала Банка составила 4 416 034 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2018 г. на 219 975 тыс. руб. Сокращение дополнительного капитала было обусловлено уменьшением положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а так же 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 января 2019 года	1 января 2018 года
Достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%	9,6%	7,6%
Достаточности основного капитала, Н1.2	6,0%	9,6%	7,6%
Достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	10,4%	8,4%
Финансового рычага, Н1.4	3,0%	8,2%	X
Максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	20,4%	17,9%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	25,7%	26,6%

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

В связи с утверждением Советом директоров Банка России Плана участия и ПФО в отношении Банка не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов.

При расчете показателя финансового рычага Банк руководствуется требованиями Указания № 4212-У и Письма Банка России от 30.07.2013 г. № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага». Информация о показателе финансового рычага представлена в следующей таблице:

	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	45 101 349	39 980 292	39 905 435	40 104 545	41 355 484
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	552 899 344	514 963 989	533 920 449	498 238 345	546 907 117
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,2	7,8	7,5	8,0	7,6

По состоянию на 01.01.2019 г. значение показателя финансового рычага составило 8,2% и увеличилось по сравнению с 01.01.2018 г. на 0,6 п.п. Увеличение показателя финансового рычага обусловлено ростом основного капитала Банка.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (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 показателя финансового рычага, отсутствуют.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

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

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

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

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

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

	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	-	17 826 667	-	17 826 667
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	241 722	-	-	12 669 605	-	12 911 327
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	2 251 444	-	2 251 444
Средства в кредитных организациях	972 475	52 060	-	344 420	2 352 555	-	3 721 510
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 629	5 113	-	1 098 048	-	-	1 108 790
Чистая ссудная задолженность	90 752 232	128 301 030	4 862 178	31 737 600	505 357	22 790 819	278 949 216
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8 918 965	2 889 465	56 929 320	68 737 750
<i>Инвестиции в доверие и связанные организации</i>	-	-	-	-	-	16 315 862	16 315 862
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 109 506	-	103 755 008	106 864 514
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 242 834	1 242 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 886 923	10 886 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	587 229	370 984	115 349	-	-	15 065 089	15 065 089
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 523 457	4 781 547	63 408	249 662	513	10 198	1 083 760
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 426 378	8 044 965
Всего активов	93 841 022	133 752 456	5 040 935	45 458 201	36 244 162	212 106 569	526 443 345
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	2 005 518	-	57 933 805	1 405 533	32 547 311	93 892 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 939 043	163 256 108	54 170 377	119 514	-	96 616 703	364 101 745
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 508 103</i>	<i>161 583 887</i>	<i>11 090 193</i>	-	-	-	<i>174 182 183</i>
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224	5 113	-	3 612 488	-	-	3 617 825
Выпущенные долговые обязательства	140 514	452 046	172 975	18	-	-	765 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	116 917	116 917
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	886 923	886 923
Прочие обязательства	354 806	683 220	251 287	78 828	124 558	3 649 435	5 142 134
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	288 199	172 445	22 590	-	-	-	483 234
Всего обязательств	50 722 786	166 574 450	54 617 229	61 744 653	1 530 091	133 817 289	469 006 498
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	(768 340)	(768 340)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 316 034	4 316 034
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	10 711 316	10 711 316
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	5 363 694	5 363 694
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	57 436 847	57 436 847
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	121 622 003	7 340 771	3 145 774	44 271 063	101 886	107 078	176 588 575
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 520 978	-	399 802	-	-	-	17 920 780
Условные обязательства некредитного характера	1 529 859	153 225	126 517	-	-	-	1 809 601

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2018 г.

	Корпоративные банковские операции	Различные 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	690 414	-	-	-	14 192 821	-	14 883 235
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	69 207	-	-	16 649 524	-	16 718 731
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	2 226 420	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	4 100	44 759	-	949 627	1 593 733	-	2 592 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 333 504	-	-	2 333 504
Чистая ссудная задолженность	87 844 281	101 306 836	4 822 143	7 824 551	256 839	20 674 866	222 729 516
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1	-	53 757 560	4 794 876	64 873 467	123 425 904
<i>Инвестиции в доверие и связанные организации</i>	-	-	-	-	-	21 740 109	21 740 109
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 113 151	-	102 301 804	105 414 955
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 275 402	1 275 402
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	11 180 906	11 180 906
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	2 239	-	-	-	14 143 785	14 146 024
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	624 217	394 434	185 113	-	-	10 901	1 214 665
Прочие активы	1 851 079	1 961 142	58 263	221 129	3 487	1 770 813	5 865 913
Всего активов	91 014 091	103 778 618	5 065 519	68 199 522	37 491 280	216 231 944	521 780 974
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	2 402 189	-	52 713 183	3 318	47 980 749	103 099 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 811 706	168 038 510	46 179 513	67 353	-	95 903 814	353 000 896
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 456 133</i>	<i>165 133 575</i>	<i>9 466 859</i>	-	-	-	<i>176 036 567</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	32 669	-	-	32 669
Выпущенные долговые обязательства	141 401	245 640	430 531	-	-	-	817 572
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	265 297	265 297
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 180 906	1 180 906
Прочие обязательства	330 479	997 300	247 536	89 276	148 165	7 877 455	9 690 211
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	252 912	184 751	20 451	-	-	-	458 114
Всего обязательств	43 536 498	171 868 390	46 878 031	52 902 481	151 483	153 208 221	468 545 104
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	(1 321)	(1 321)
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	593 099	593 099
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 130 524	4 130 524
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-	-	-	-	4 654 504	4 654 504
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	6 044 921	6 044 921
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	53 235 870	53 235 870
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	107 349 691	8 459 850	2 852 702	65 031 807	-	109 825	183 803 875
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 033 617	4 325	347 672	-	-	2 611	16 388 225
Условные обязательства некредитного характера	120 741	127 043	231 800	-	-	-	479 584

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2018 год 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
Пропентные доходы, всего, в том числе:	11 155 141	34 138 881	4 530 352	4 017 550	33 143 933	24 535 165	(62 475 245)	49 045 777
От размещения средств в кредитных организациях	195 361	2	-	489 600	5 562	571 709	-	1 262 234
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 602 777	23 536 891	1 153 698	417	-	98 434	-	33 392 217
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	210 514	-	1 865 915	261 581	12 053 316	-	14 391 326
Трансфертные доходы	2 357 003	10 391 474	3 376 654	1 661 618	32 876 790	11 811 706	(62 475 245)	-
Пропентные расходы, всего, в том числе:	(8 428 027)	(18 522 572)	(1 551 561)	(3 579 240)	(29 848 742)	(16 770 608)	62 475 245	(16 225 505)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(749)	-	(2 549 522)	(5 011)	(2 716 131)	-	(5 271 413)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 472 965)	(7 159 003)	(946 453)	(1 762)	-	(1 349 131)	-	(10 929 314)
По выпущенным долговым обязательствам	(8 608)	(9 489)	(6 677)	(4)	-	-	-	(24 778)
Трансфертные расходы	(6 946 454)	(11 353 331)	(598 431)	(1 027 952)	(29 843 731)	(12 705 346)	62 475 245	-
Чистые пропентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 727 114	15 616 309	2 978 791	438 310	3 295 191	7 764 557	-	32 820 272
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:	(5 677 712)	8 703 073	198 496	(9 746)	(21)	413	-	3 214 503
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(698 851)	957 807	15 016	(2 333)	-	413	-	272 052
Чистые пропентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(2 950 598)	24 319 382	3 177 287	428 564	3 295 170	7 764 970	-	36 034 775
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 174)	(24 259)	-	1 494 272	-	-	-	1 447 839
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	483 404	-	-	-	483 404
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	26 816	-	(1 159 353)	5 892	133 072	-	(993 573)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	85 436	699 646	-	(589 716)	27 856	111 255	-	334 477
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	366 308	-	-	(777 897)	-	-	-	(411 589)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(408 255)	-	-	-	-	-	-	(408 255)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	61 330	-	(5 637 305)	-	(5 575 975)
Комиссионные доходы	1 340 066	5 285 690	6 023 390	178 545	-	30 714	-	12 858 405
Комиссионные расходы	(401 389)	(1 710 197)	(1 495 502)	(114 058)	(4)	(86 232)	-	(3 807 382)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	84 434	683 383	3 744	113 421	-	-	-	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(42 599)	(672 110)	(95 865)	(16 934)	-	(57 474)	(884 982)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 729 032	-	4 729 032
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(27 072)	74 096	(15 290)	213	-	(5 281)	-	26 666
Прочие операционные доходы	77 126	417 693	111 193	1 980	-	1 501 945	(988 882)	1 121 055
Чистые доходы (расходы)	(1 898 717)	29 100 140	7 708 957	103 771	3 328 914	8 484 696	(988 882)	45 838 879
Операционные расходы	(3 165 348)	(28 530 096)	(4 669 273)	(699 758)	(83 410)	(1 617 269)	988 882	(37 776 272)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 064 065)	570 044	3 039 684	(595 987)	3 245 504	6 867 427	-	8 062 607
Возмещение (расход) по налогам	(97 839)	(451 140)	(185 505)	(167 989)	(2 452)	(1 793 908)	-	(2 698 913)
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	(5 157 029)	100 573	2 857 361	(763 976)	3 243 052	5 089 267	-	5 369 248
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(4 895)	18 331	(3 182)	-	-	(15 808)	-	(5 554)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(5 161 924)	118 904	2 854 179	(763 976)	3 243 052	5 073 459	-	5 363 694

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2017 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего, в том числе:	12 369 282	27 006 369	4 460 858	3 989 891	32 082 155	23 126 293	(62 610 202)	40 424 646
От размещения средств в кредитных организациях	101 571	11	-	664 306	7 297	896 069	-	1 669 254
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 844 890	13 322 192	1 051 406	8	3	181 546	-	24 400 045
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	988 648	-	2 362 051	245 950	10 758 698	-	14 355 347
Трансфертные доходы	2 422 821	12 695 518	3 409 452	963 526	31 828 905	11 289 980	(62 610 202)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(8 915 283)	(18 274 416)	(1 408 305)	(3 821 070)	(31 263 735)	(16 486 758)	62 610 202	(17 559 365)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1 240)	(26 265)	(2 495 301)	(1 741)	(1 994 440)	-	(4 518 987)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 468 440)	(9 188 726)	(813 564)	(927)	-	(1 545 165)	-	(13 016 822)
По выпущенным долговым обязательствам	(10 100)	(9 798)	(1 861)	(1 797)	-	-	-	(23 556)
Трансфертные расходы	(7 436 743)	(9 074 652)	(566 615)	(1 323 045)	(31 261 994)	(12 947 153)	62 610 202	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 453 999	8 731 953	3 052 553	168 821	818 420	6 639 535	-	22 865 281
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудамой и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(232 033)	(1 170 677)	145 276	4 462	875	(2 163 269)	-	(3 415 366)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(4 398)	(203 876)	(67 615)	29	-	(33 717)	-	(309 577)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 221 966	7 561 276	3 197 829	173 283	819 295	4 476 266	-	19 449 915
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 159	16	-	(74 283)	-	(163 387)	-	(55 495)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	444 940	-	-	-	444 940
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(180 759)	-	195 590	5 902	307 191	-	327 924
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	302 270	-	302 270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195 907	302 651	185 452	(76 321)	89 162	101 610	-	798 461
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	754 917	-	(541 176)	-	213 741
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(137 701)	-	-	-	-	-	-	(137 701)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	(1 648 653)	-	(1 638 087)
Комиссионные доходы	929 420	6 855 467	3 191 214	54 168	-	24 840	-	11 055 109
Комиссионные расходы	(131 985)	(3 043 837)	(68 081)	(108 639)	-	(63 433)	-	(3 415 975)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	67 344	634 854	-	147 083	-	-	-	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(2 261)	(637 023)	(61 057)	(3 193)	(4 354)	(141 393)	(849 281)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 530 280	-	3 530 280
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	540 069	(34 780)	(18 167)	(45)	-	491 650	-	978 727
Прочие операционные доходы	511 793	530 581	42 232	9 920	102	1 500 206	(1 173 112)	1 421 722
Чистые доходы (расходы)	5 376 711	11 988 446	6 469 422	1 527 986	910 107	8 176 271	(1 173 112)	33 275 831
Операционные расходы	(3 777 241)	(10 853 984)	(3 371 419)	(693 087)	(71 607)	(6 605 705)	1 173 112	(24 199 931)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 599 470	1 134 462	3 098 003	834 899	838 500	1 570 566	-	9 075 900
Возмещение (расход) по налогам	(80 713)	(489 809)	(117 651)	(133 136)	(1 669)	(2 208 001)	-	(3 030 979)
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	1 513 011	638 425	2 981 464	701 763	836 831	(570 607)	-	6 100 887
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5 746	6 228	(1 112)	-	-	(66 828)	-	(55 966)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 518 757	644 653	2 980 352	701 763	836 831	(637 435)	-	6 044 921

12. Операции со связанными сторонами

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Наблюдательного совета Банка и их близкие родственники. В состав информации об операциях с прочими связанными сторонами включена информация по компаниям, находящимся под контролем миноритарного акционера – члена Наблюдательного Совета Банка.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 18 059 903 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 12 080 933 тыс. руб.), обеспечены недвижимостью, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость кредитов. Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 9 859 217 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 9 473 845 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 01.01.2018 г. – 30,0 млрд. руб.) связанными сторонами переданы права требования общей балансовой стоимостью 5,8 млрд. руб. (на 01.01.2018 г. – права требования общей балансовой стоимостью 7,1 млрд. руб.).

В январе 2018 года Банк продал связанной стороне 100% долей ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестгарант», ООО «Инвестсоюз», а также 5,8% акций АО «ЗНАК». Суммы сделок составили 1,290 млрд. руб., 1,489 млрд. руб., 1,489 млрд. руб. и 0,434 млрд. руб. соответственно. Убыток от сделок с учетом восстановления ранее созданных резервов составил 352 606 тыс. руб.

Информация об объеме остатков по операциям со связанными сторонами на 1 января приведена ниже:

	2019					2018				
	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	-	-	-	-	157 604	-	61 813	-	-	-
Секудная задолженность	-	27 170 508	26 992	2 580 993	21 089 579	-	23 653 944	632	2 513 157	21 089 579
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-	(4 258 822)	(206)	(2 250 599)	(10 755 685)	-	(223 815)	(1)	(1 881 360)	(10 755 685)
Чистая ссудная задолженность	-	22 911 686	26 786	330 394	10 333 894	-	23 430 129	631	631 797	10 333 894
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
для продажи, в том числе	-	-	-	-	16 270 863	-	-	-	-	21 695 112
<i>П Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	16 270 863	-	-	-	-	21 695 111
Прочие активы	-	845 502	-	12 611	120 096	-	557 623	-	37 011	120 168
Пассивы										
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	157 896	-	-	-	-	-	-	-	22 925
Средства кредитных организаций	-	296 933	-	-	-	-	432 768	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3 600 417	295 089	181 103	3 646 399	-	2 341 948	278 302	192 595	3 363 435
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2	-	-	-	-	2 125	-	-
Прочие обязательства	-	12 645	537 622	1 963	1 640	-	4 711 896	333 190	231	1 284
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	(1)	-	-	(10 737)	-	-	-
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	7 699 845	-	156	3 262 258	-	6 909 649	-	-	2 866 500
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	301 967	-	-	-	-	47 016	-	-	6 936

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.01.2019 г. в размере 537 622 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 333 190 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом ансконтирования в размере 264 981 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 146 483 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, представлены ниже:

	2018						2017					
	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольные акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольные акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компаний, находящихся под контролем Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	2 169 099	5 490	936	-	-	1 632 379	18	814 419	1 371 198	-	-
от размещения фьюдс в кредитных организациях	-	571 710	-	-	-	-	360 121	-	521 908	-	-	-
от скуп, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 597 389	5 490	936	-	-	1 272 258	18	292 511	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 371 198	-	-
Процентные расходы всего, в том числе:	-	(94 370)	(12 295)	(7 767)	(38 056)	-	(127 197)	(23 439)	(73 304)	(219 337)	-	-
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(25 319)	-	-	-	-	(9 035)	-	(19 894)	(6 370)	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(69 051)	(12 295)	(7 767)	(38 056)	-	(118 117)	(23 439)	(53 410)	(212 967)	-	-
по выданным долгосрочным обязательствам	-	-	-	-	-	-	(45)	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по сулам, суальной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	(4 692 746)	(205)	(366 840)	-	-	1 081 183	1	(229 681)	(1 776 239)	-	-
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	(657 403)	-	(24 431)	-	-	(322)	-	(24 883)	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	26 816	-	-	-	-	(180 759)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 887	-	4	-	-	36 001	-	2 582	243 311	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	(5 652 000)	-	(1 446 000)	-	-	(206 619)	-	-
Комиссионные доходы	-	60 452	-	2 938	639	-	1 086 842	-	109 790	2 334	-	-
Комиссионные расходы	-	(41)	-	(13)	-	-	(296)	-	(55 693)	(486)	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 729 040	-	1 531 098	-	-	2 230 278	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	10 472	-	(77)	3	-	16 588	-	4 136	31	-	-
Прочие операционные доходы	-	34 430	-	1 149	1 419	-	26 646	-	25 872	1 812	-	-
Операционные расходы	-	(46 531)	(584 121)	(104 665)	(64 103)	-	(29 668)	(575 196)	(129 536)	(80 982)	-	-

13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Руководством Банка определено, что раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту – Инструкция № 154-И) осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация в соответствии с разделом XII Указания № 4482-У, в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции № 154-И, а также в соответствии с пунктом 11 Приложения к Указанию № 4638-У.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка, законодательством РФ, локальными нормативными актами с целью обеспечения эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка.

Основными задачами Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка являются предварительное рассмотрение, анализ и подготовка предложений и рекомендаций для Наблюдательного совета Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции в соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №14 от 23 декабря 2016 года).

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по кадрам и вознаграждениям, обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, находящимся в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям.

В действующем составе Комитет по кадрам и вознаграждениям избран 03 июля 2018 года.

На 31.12.2018 г. в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- Березинец Ирина Владимировна, член Наблюдательного совета;
- Клаас Вернер Франц Джозеф, член Наблюдательного совета;
- Мазур Валерия Андреевна, член Наблюдательного совета;
- Попов Дмитрий Сергеевич, член Наблюдательного совета;
- Стукань Татьяна Андреевна, член Наблюдательного совета.

В 2018 году было проведено 11 (одиннадцать) заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Выплата вознаграждения членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям не предусмотрена.

В 2018 году Наблюдательным советом Банка были утверждены следующие внутренние нормативные документы, устанавливающие систему оплаты труда работников Банка:

- Положение об оплате труда работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- Положение о материальном стимулировании работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- Положение о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- Положение о премировании членов Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- Карта ключевых показателей эффективности членов Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

Внесение изменений в существующие нормативные документы (Положение об оплате труда работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и Положение о материальном стимулировании работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ») было осуществлено в целях полного соответствия требованиям законодательства.

Утверждение новых нормативных документов в отношении работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, членов Правления направлено на совершенствование системы оплаты труда данных категорий работников, с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действие локальных нормативных актов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на работников Банка, включая работников филиалов и иных обособленных подразделений Банка.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

В ноябре 2018 года ООО «Делойт Консалтинг» была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка на соответствие требованиям Инструкции № 154-И. По результатам проведенного анализа ООО «Делойт Консалтинг» представлено заключение, содержащее оценку системы оплаты труда Банка. Согласно заключению система оплаты труда Банка соответствует требованиям, установленным действующим законодательством РФ.

Ключевые показатели, политика и цели системы оплаты труда

Политика в области оплаты труда Банка устанавливает основные принципы осуществления выплат сотрудникам за их труд и является составной частью эффективного управления персоналом.

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, являются:

- рентабельность капитала;
- чистый операционный доход с учетом резервов (по Банку, по функциональному блоку);
- стоимость риска;
- отношение расходов к доходам.

Данные количественные показатели, позволяющие учитывать значимые для кредитной организации риски, применяются при оценке результатов работы членов Правления и работников, принимающих риски.

При оценке результатов работы Банка, его структурных подразделений и/или его сотрудников могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов;
- показатель эффективности управления регуляторным риском в Банке;
- показатель эффективности мониторинга регуляторного риска;
- качество ведения бухгалтерского и налогового учета и формирования отчетности.

Система оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке, относятся члены исполнительных органов и иные руководители (работники) Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Членами исполнительных органов Банка являются Председатель Правления и члены Правления Банка.

В перечень лиц, относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

- члены комитетов и их дублеры, обладающие правом голоса на заседаниях комитетов, кроме членов комитетов и их дублеров, являющихся сотрудниками Службы риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля и Службы Главного Бухгалтера, в том числе:
 - Кредитного комитета;
 - Малого Кредитного комитета;
 - Кредитного комитета Розничного Банка;
 - Комитета по финансовым рынкам;
 - Комитета по управлению активами и пассивами;
 - Инвестиционного комитета.
- Руководитель Департамента инвестиционно-банковского обслуживания.

Нефиксированная часть оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% общего размера вознаграждений работников за годовой отчетный период и зависит от выполнения работниками КПЭ, установленных на отчетный период. КПЭ устанавливаются не реже одного раза в год с учетом количественных и качественных показателей, в том числе позволяющих учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка, и базируются на целевых показателях, установленных в Стратегии и бизнес-плане Банка на соответствующий период. Фактический размер премиальных выплат работникам, принимающим риски, рассчитывается с учетом корректировки в зависимости от выполнения установленных для работников КПЭ.

Не более 60% рассчитанной нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, подлежит выплате в отчетном периоде, и не менее 40% равными долями в течение трех лет, начиная с года, следующего за отчетным периодом.

Фактический размер выплат отложенной части премии в конце каждого годового отчетного периода корректируется в зависимости от результатов работы работника, принимающего риски, и финансовых результатов Банка на основе выполнения долгосрочных КПЭ, которые учитывают значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка. В случае невыполнения долгосрочных КПЭ, установленных на каждый год периода рассрочки, отложенная часть премии за этот год корректируется.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 154-И и Положением о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», нефиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% общего размера вознаграждения данных работников за годовой период и зависит от выполнения работниками КПЭ, установленных на отчетный период.

Ключевые показатели эффективности, устанавливаемые для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме. Выплаты в виде акций или других финансовых инструментов в Банке не применяются.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами, совместные программы нескольких работодателей и программы с фиксируемыми платежами участника банковской группы.

В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 154-И и Положением о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» для работников, принимающих риски, не менее 40% (сорок процентов) рассчитанной нефиксированной части оплаты труда подлежат выплате равными долями в течение трех лет, начиная с года, следующего за отчетным периодом.

Информация по показателям оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Ниже приведена информация по количеству и размеру компенсационных выплат в отношении членов Правления и работников, принимающих риски:

	2018		2017	
	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода	8	38	7	52
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	36	8	51
Количество выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	-	4	-	4
Количество выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-

	2018				2017			
	Исполнительные органы		Иные работники, принимающие риски		Исполнительные органы		Иные работники, принимающие риски	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
Общий размер вознаграждения *, в т.ч.:	531 908	5,2%	433 501	4,3%	557 359	6,0%	662 109	7,1%
<i>фиксированное вознаграждение</i>	153 196	1,5%	285 451	2,8%	122 970	1,3%	351 460	3,8%
<i>нефиксированное отсроченное вознаграждение**</i>	151 485	1,5%	59 158	0,6%	173 756	1,9%	124 260	1,3%
<i>нефиксированное неотсроченное вознаграждение</i>	227 227	2,2%	88 892	0,9%	260 633	2,8%	186 389	2,0%
Размер выплат при увольнении	-	-	8 697	0,1%	-	-	16 450	0,2%
Информация о наиболее крупной выплате одному работнику при увольнении			3 883				12 500	
Размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-	-	-	-	-
Размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения	10 892	0,1%	37 164	0,4%	11 472	0,1%	27 888	0,3%
вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т.ч.:								
<i>общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки</i>	10 892	0,1%	20 531	0,2%	-	-	-	-
<i>общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки</i>	-	-	16 633	0,2%	11 472	0,1%	27 888	0,3%
Общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства)		410 701				395 614		

* - суммы приводятся без учета взносов во внебюджетные фонды.

** - суммы приводятся без учета дисконтирования.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Размер базовой прибыли 2018 года на одну акцию составил 0,015 руб. (за 2017 год – 0,018 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

15. 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, разделами XI и XII приложения к Указанию № 4482-У осуществляется в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год (разделы 1 и 5 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 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	36 013 470	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	36 013 470	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	36 013 470
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	457 993 912	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»	46	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	15 065 089	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 144 392	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 144 392	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 144 392
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10 886 923	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 560 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	5 560 403
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	58 911	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	25	58 911
4.4	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 267 609	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	5 267 609
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	886 923	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.3	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.2 настоящей таблицы)	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	9 809	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	25	(9 809)
5.5	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.4 настоящей таблицы)	X	877 114	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	(877 114)
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», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	458 272 990	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8 972	«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	124 999	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 402 235	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	23	26 569
8	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	10 711 316	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	10 711 231
9	«Резервный фонд»	27	1 800 673	«Резервный фонд»	3	1 800 673
10	X	X		«Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года»	2.2	4 356 589
10.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	5 363 694	неиспользованная прибыль за отчетный период	X	5 363 589
10.2	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	(768 340)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(913 746)
10.3	«Прочие активы»	12	8 044 965	расходы будущих периодов	X	(101 245)
10.4	«Прочие обязательства»	21	5 142 134	доходы будущих периодов	X	7 843
11	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	4 416 034
11.1	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	4 316 034	прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	4 316 034
11.2	«Безотзывные обязательства кредитной организации»	36	176 588 575	субординированные кредиты (депозиты, займы)	X	100 000
X	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого (сумма строк 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-3.2-4.1-4.2-4.3-5.3-5.4-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6-7.7+8+9+10.1+10.2+10.3+ 10.4+11.1+11.2)	59	49 517 383

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в Пояснении 10.

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

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	45 101 349	41 355 484
Собственные средства (капитал)	49 517 383	45 991 493
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	91,1%	89,9%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленные Положением № 646-П и Положением № 395-П соответственно.

15.2. Информация о системе управления рисками

15.2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	316 554 419	294 652 931	25 324 354
2	при применении стандартизированного подхода	316 554 419	294 652 931	25 324 354
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 212 478	3 092 344	336 998
5	при применении стандартизированного подхода	4 212 478	3 092 344	336 998
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	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 рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	16 362 064	18 109 591	1 308 965
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	64 822 612	153 220 754	5 185 809
17	при применении стандартизированного подхода	64 822 612	153 220 754	5 185 809
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	55 674 888	63 716 300	4 453 991
20	при применении базового индикативного подхода	55 674 888	63 716 300	4 453 991
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	16 915 403	13 205 620	1 368 366
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	474 541 864	545 997 540	37 978 483

Уменьшение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 25 таблицы 2.1 по сравнению с данными на 01.01.2018 г. на 71 455 676 тыс. руб. в основном обусловлено уменьшением величины рыночного риска на 88 398 142 тыс. руб. вследствие сокращения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Пояснения 5.2 и 5.3), снижением величины операционного риска на 8 041 412 тыс. руб. вследствие пересчета указанного показателя в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», при одновременном росте кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 21 901 488 тыс. руб., и суммы активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 3 709 783 тыс. руб.

15.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

15.3.1. 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:	168 987 158	-	289 728 798	62 824 762
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 887	-	16 988 347	-
2.1	кредитных организаций	-	-	160 182	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 887	-	16 828 165	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	94 412 400	-	63 673 416	62 601 870
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 449 565	-	7 347 706	6 965 057
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 449 565	-	7 347 706	6 965 057
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	92 962 835	-	56 325 710	55 636 813
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	92 763 141	-	55 877 826	55 636 813
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	199 694	-	447 884	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 283 796	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 416 946	-	27 223 679	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 367 282	-	79 136 609	222 892
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 266 415	-	85 692 523	-
8	Основные средства	5 522 228	-	6 770 812	-
9	Прочие активы	-	-	6 959 616	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2018 года.

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

Учет обремененных активов:

По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 – ценные бумаги в зависимости от их вида, переданные без прекращения признания.

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

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

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

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

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

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

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

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов

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

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

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются следующие активы Банка:

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

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

Причины существенных изменений за отчетный период

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

15.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	2 290 226	1 222 741
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе**:	13 181 134	11 480 508
2.1	- банкам-нерезидентам	6 740 302	6 772 404
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 437 209	4 701 061
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	3 623	7 043
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе**:	19 623 581	44 458 294
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 157 129	44 458 294
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	466 452	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 810 476	2 180 173
4.1	- банков-нерезидентов	278 785	302 856
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 223 899	904 577
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 307 792	972 740

* - средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и ссуды контрагентам-нерезидентам представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 611-П и № 590-П.

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

Увеличение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам произошло в связи с предоставлением в 2018 году кредитов юридическим лицам – нерезидентам.

Уменьшение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с реализацией еврооблигаций в 2018 году.

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с изъятием рейтингов еврооблигаций в 2018 году.

Увеличение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с привлечением в 2018 году депозитов юридических лиц – нерезидентов, а также в связи с увеличением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов.

15.4. Кредитный риск

15.4.1. 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.

15.4.2. 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 01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 946 364	50.91%	14 736 229	18.16%	5 256 464	(32.75%)	(9 479 765)
1.1	ссуды	27 394 151	50.82%	13 920 430	16.52%	4 524 436	(34.30%)	(9 395 994)
2	Реструктурированные ссуды	39 396 358	34.57%	13 620 017	23.14%	9 117 448	(11.43%)	(4 502 569)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 691 187	11.67%	197 330	0.19%	3 143	(11.48%)	(194 187)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	43 115 364	35.76%	15 419 075	10.24%	4 413 203	(25.52%)	(11 005 872)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	84 111	32.32%	27 187	0.50%	419	(31.82%)	(26 768)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	296 900	50.00%	148 450	1.00%	2 969	(49.00%)	(145 481)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 689 925	50.00%	1 344 963	1.00%	26 899	(49.00%)	(1 318 064)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новациями или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 735 021	50.00%	2 867 511	0.83%	47 789	(49.17%)	(2 819 722)

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 № 283-П по состоянию на 01.01.2018 г. раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год (подраздел 3.2 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

Увеличение значения по гр. 3 строки 4 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2018 г. объясняется принятием уполномоченным органом Банка соответствующих решений по действующим и вновь выданным кредитам.

Уменьшение значения по гр. 3 строки 8 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2018 г. объясняется частичным уменьшением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». Уменьшение значений по строкам 1, 1.1, 2, 3, 4.1, 5 и 6 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2018 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде.

15.5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о значении показателя финансового рычага и обязательных нормативах Банка раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год (раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», разделы 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»).

Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (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 показателя финансового рычага, раскрыто в Пояснении 10.

**Председатель Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»**

**Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»**



К.А. Бобров

Р.С. Конеев

29.03.2019 г.