

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	12
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	13
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	15
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	17

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	19
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	22
3. Новые учетные положения.....	22
4. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации ..	27
5. Анализ по сегментам.....	47
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	53
7. Средства в кредитных организациях.....	54
8. Ценные бумаги.....	54
9. Производные финансовые инструменты.....	57
10. Кредиты клиентам.....	58
11. Инвестиционная собственность.....	65
12. Основные средства.....	66
13. Налогообложение.....	67
14. Прочие активы и обязательства.....	70
15. Средства кредитных организаций.....	72
16. Средства клиентов.....	72
17. Выпущенные векселя.....	73
18. Займы, полученные от АСВ.....	73
19. Прочие заемные средства.....	73
20. Капитал.....	74
21. Договорные и условные обязательства.....	74
22. Процентные доходы и процентные расходы.....	75
23. Чистый комиссионный доход.....	76
24. Чистый реализованный (расход) доход по операциям с ценными бумагами.....	76
25. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	76
26. Прочие доходы.....	77
27. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	77
28. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	77
29. Справедливая стоимость.....	108
30. Операции со связанными сторонами.....	112
31. Доверительное управление.....	115
32. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	115
33. Выбытие дочерних компаний бизнеса.....	116
34. События после отчетной даты.....	117



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и членам Наблюдательного Совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния на сравнительные показатели по состоянию на и за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, обстоятельства, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе инвестиционной недвижимости представлены активы справедливой стоимостью 8 588 283 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Группой для целей определения размера справедливой стоимости указанных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года, и считаем, что их справедливая стоимость должна быть выше на указанную дату.

Влияние данного обстоятельства на консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по

Аудлируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 102028000190.

Москва, Россия

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.

состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, от 23 апреля 2018 года было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства, 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 консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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 «Описание деятельности» к данной консолидированной 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 32 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной консолидированной 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

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к обстоятельству, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам клиентам

См. Примечания 10 и 28 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты клиентам составляют 44% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Группа внедрила новую модель оценки ОКУ, связанную с применением профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного повышения кредитного риска и события дефолта для отнесения в Стадии кредитного риска, оценки вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), учету прогнозной информации и оценке прогноза ожидаемых денежных потоков по кредитам в Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки резерва под ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного их отнесения в Стадии кредитного риска. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы оценили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD. • Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.

	<ul style="list-style-type: none"> По кредитам клиентам, выданным физическим лицам, по которым Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей. <p>Мы также протестировали, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>
<p>Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p>	
<p>См. Примечание 3 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Основная деятельность Группы связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Группы.</p> <p>С 1 января 2018 года Группа перешла на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и оценку, а также обесценение финансовых активов.</p> <p>В связи с вступлением в силу новых требований, значительно изменяющих порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на остатки по состоянию на 1 января 2018 года и финансовое положение и результаты деятельности Группы данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Группа удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Группы и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов.</p> <p>Мы оценили корректность проведенной Группой оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых активов.</p> <p>Мы также протестировали, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают влияние перехода Группы на МСФО (IFRS) 9.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 консолидированной 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2019 года Банк не соблюдает норматив максимального размера риска

на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), установленный Банком России. Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, в отношении которой нами 29 марта 2019 года было выражено мнение с оговоркой, а также с учетом Плана финансового оздоровления Банка.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, регуляторным рискам и модельным рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 Е. В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

22 апреля 2019 года

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2018</i>	<i>2017*</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	71 899 482	46 384 068
Обязательные резервы в Банке России		2 251 444	2 226 420
Средства в кредитных организациях	7	5 109 186	3 322 578
Торговые ценные бумаги	8	9 464 539	2 268 097
Инвестиционные ценные бумаги	8	155 104 326	207 413 402
Производные финансовые активы	9	542 740	531 396
Кредиты клиентам	10	223 609 949	193 125 035
Инвестиционная собственность	11	7 400 553	13 609 771
Основные средства	12	14 378 528	13 782 911
Прочие активы	14	14 564 486	13 610 990
Итого активы		504 325 233	496 274 668
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	526 993	280 836
Средства кредитных организаций	15	97 214 427	103 289 267
Средства клиентов	16	270 079 953	259 640 455
Выпущенные векселя	17	587 327	845 542
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	18	45 210 996	41 044 160
Прочие заемные средства	19	198 788	2 076 645
Прочие обязательства	14	6 176 868	12 267 693
Итого обязательства		419 995 352	419 444 598
Капитал			
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	20	48 201 750	48 200 430
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		3 610 101	579 563
Фонд переоценки зданий		4 814 606	4 504 077
Нераспределенная прибыль		26 742 542	21 182 932
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		83 981 644	75 079 647
Доля неконтролирующих акционеров		348 237	1 750 423
Итого капитал		84 329 881	76 830 070
Итого капитал и обязательства		504 325 233	496 274 668

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Коносов

Главный бухгалтер

22 апреля 2019 года

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

*Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представленные сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменены (см. Примечание 4).

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		41 002 916	39 010 288
Прочие процентные доходы		2 407 495	-
Процентные расходы		(20 144 516)	(20 616 354)
Чистый процентный доход	22	23 265 895	18 393 934
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8,10	(3 222 534)	(1 556 624)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		20 043 361	16 837 310
Комиссионные доходы		11 692 569	10 032 127
Комиссионные расходы		(3 802 595)	(3 535 323)
Чистый комиссионный доход	23	7 889 974	6 496 804
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	24	(1 016 262)	741 096
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости		(1 176 315)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	1 321 005	1 770 114
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(401 025)	(122 158)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	11	(27 323)	(2 896 019)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(49 014)	(266 548)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	12	(19 449)	(318 398)
Прочие доходы	26	1 469 558	2 101 997
Доход от первоначального признания займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		-	5 917 241
Доход от выгодной покупки		-	790 095
Прочие непроцентные доходы		101 175	7 717 420
Расходы на содержание персонала и административные расходы	27	(21 760 876)	(20 395 844)
Создание прочих резервов	14	(293 578)	(5 432 195)
Прочие непроцентные расходы		(22 054 454)	(25 828 039)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 980 056	5 223 495
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	13	97 941	(1 059 826)
Прибыль за год		6 077 997	4 163 669
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		6 082 079	4 159 300
- неконтролирующим акционерам		(4 082)	4 369
		6 077 997	4 163 669
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разводненная		0,0169	0,0124

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Косеев

Главный бухгалтер

22 апреля 2019 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

*Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представленные сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменены (см. Примечание 4).

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	2018	2017
Прибыль за год	6 077 997	4 163 669
Прочий совокупный (расход) дохода		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год - резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи):</i>		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога (2017 год - чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога)	(8 066 170)	1 050 262
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога (2017 год - чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога)	186 332	(681 465)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	(7 879 838)	368 797
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Переоценка зданий за вычетом налога	378 448	313 289
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	378 448	313 289
Итого прочий совокупный (расход) дохода за вычетом налога	(7 501 390)	682 086
Общий совокупный (расход) доход за год	(1 423 393)	4 845 755
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	(1 419 311)	4 841 386
- неконтролирующим акционерам	(4 082)	4 369
Общий совокупный (расход) доход за год	(1 423 393)	4 845 755

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Ковсес

Главный бухгалтер

22 апреля 2019 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 31 декабря 2017 года	48 200 430	612 645	579 563	4 504 077	21 182 932	75 079 647	1 750 423	76 830 070
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	-	10 910 376	-	(699 178)	10 211 198	-	10 211 198
На 1 января 2018 года	48 200 430	612 645	11 489 939	4 504 077	20 483 754	85 290 845	1 750 423	87 041 268
Общий совокупный (расход) дохода	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	6 082 079	6 082 079	(4 082)	6 077 997
Прочий совокупный (расход) дохода	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом отложенного налога в сумме 2 016 543 тыс. руб.	-	-	(8 066 170)	-	-	(8 066 170)	-	(8 066 170)
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 46 583 тыс. руб.	-	-	186 332	-	-	186 332	-	186 332
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	(7 879 838)	-	-	(7 879 838)	-	(7 879 838)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	-	-	-	-	-	-
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 16 980 тыс. руб.	-	-	-	(67 919)	67 919	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 94 612 тыс. руб.	-	-	-	378 448	-	378 448	-	378 448
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	-	310 529	67 919	378 448	-	378 448
Итого прочий совокупный (расход) дохода	-	-	(7 879 838)	310 529	67 919	(7 501 390)	-	(7 501 390)
Общий совокупный (расход) дохода	-	-	(7 879 838)	310 529	6 149 998	(1 419 311)	(4 082)	(1 423 393)
Продажа собственных выкупленных акций (Примечание 20)	1 320	-	-	-	-	1 320	-	1 320
Невыплатившиеся дивиденды	-	-	-	-	1 397	1 397	-	1 397
Выбытие дочерних компаний (Примечание 33)	-	-	-	-	107 393	107 393	(1 397 393)	(1 290 000)
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	(711)	(711)
На 31 декабря 2018 года	48 201 750	612 645	3 610 101	4 814 606	26 742 542	83 981 644	348 237	84 329 881

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Регистрационный номер

Главный бухгалтер

22 апреля 2019 года

Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2017 года	42 012 253	612 645	210 766	4 264 490	15 827 639	62 927 793	350 186	63 277 979
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	4 159 300	4 159 300	4 369	4 163 669
Прочий совокупный доход								
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 262 566 тыс. руб.	-	-	1 050 262	-	-	1 050 262	-	1 050 262
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 170 366 тыс. руб.	-	-	(681 465)	-	-	(681 465)	-	(681 465)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	368 797	-	-	368 797	-	368 797
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 18 426 тыс. руб.	-	-	-	(73 702)	73 702	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 78 322 тыс. руб.	-	-	-	313 289	-	313 289	-	313 289
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	-	239 587	73 702	313 289	-	313 289
Итого прочих совокупный доход	-	-	368 797	239 587	73 702	682 086	-	682 086
Общий совокупный доход	-	-	368 797	239 587	4 233 002	4 841 386	4 369	4 845 755
Взносы акционера	-	-	-	-	1 228 879	1 228 879	-	1 228 879
Выпуск обыкновенных акций	6 189 497	-	-	-	-	6 189 497	-	6 189 497
Выкуп собственных обыкновенных акций	(1 320)	-	-	-	-	(1 320)	-	(1 320)
Невостребованные дивиденды	-	-	-	-	804	804	-	804
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях	-	-	-	-	(107 392)	(107 392)	1 395 868	1 288 476
На 31 декабря 2017 года	48 200 430	612 645	579 563	4 504 077	21 182 932	75 079 647	1 750 423	76 830 070

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

22 апреля 2018 года

Прилагаемое приложение является неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прям.</i>	<i>2018</i>	<i>2017*</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		41 674 834	37 284 371
Проценты выплаченные		(16 630 192)	(16 931 272)
Комиссии полученные		11 545 927	9 970 478
Комиссии выплаченные		(3 763 007)	(3 489 051)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами		(584 506)	817 982
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 859 589	857 380
Чистые выплаты по операциям с драгоценными металлами		(107 812)	(32 675)
Прочие доходы полученные		2 332 063	1 797 745
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные		(19 500 593)	(17 385 601)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		16 826 303	12 889 357
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России		(720 385)	2 686 464
Торговые ценные бумаги		46 951 516	(2 343 984)
Инвестиционные ценные бумаги / ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		5 745 524	(32 506 429)
Кредиты клиентам		(32 855 124)	(33 389 026)
Прочие активы		(2 123 441)	744 324
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		(8 273 215)	62 643 825
Средства клиентов		3 110 618	7 256 738
Выпущенные векселя		(292 737)	351 220
Прочие обязательства		(320 880)	959 976
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		28 048 179	19 292 465
Налог на прибыль уплаченный		(1 594 320)	(2 058 899)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности		26 453 859	17 233 566
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 406 202)	(595 612)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		52 570	1 087 326
Приобретение инвестиционной собственности		(125 000)	(145 005)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		900 157	6 743 790
Денежные средства вышедших дочерних компаний	33	(184 513)	-
Денежные средства приобретенной дочерней компании		-	452 666
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(12 685 590)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	2 465 107
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(762 988)	(2 677 318)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

*Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменено (см. Примечание 4).

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года****(продолжение)***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018	2017*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска структурированных облигаций		215 647	-
Погашение выпущенных облигаций		(1 882 305)	(3 938 058)
Поступления от продажи собственных выкупленных акций		2 717	-
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(711)	(1 524)
Выкуп собственных акций		-	(1 320)
Распределение средств акционером		-	(3 500 000)
Погашение и прочие выплаты по субординированным инструментам		-	(6 192 395)
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		-	9 493 683
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		(1 664 652)	(4 139 614)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 681 520	581 976
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		25 707 739	10 998 610
Денежные средства и их эквиваленты на начало года до вычета резерва под кредитные убытки		46 384 068	35 385 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец года до вычета резерва под кредитные убытки	6	72 091 807	46 384 068

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Кетеев

Главный бухгалтер

22 апреля 2019 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

*Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменено (см. Примечание 4).

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Непрерывность деятельности

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный План участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года и в декабре 2017 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. и 9 493 683 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 18).

Кроме того, в течение срока реализации вышеуказанного Плана участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение 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 декабря 2003 года №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.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

По мнению Руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит восстановить его стабильное финансовое положение, улучшить качество его активов и обеспечить устойчивое развитие Банка в будущем. При этом планируется, что к моменту завершения мероприятий Банк будет соблюдать все установленные Банком России требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение 2018 года составило 9 315 (2017 год – 8 805). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2018	2017			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,56	99,56	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрецово»	91,22	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,56	99,56	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	-	100,00	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	-	100,00	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	-	100,00	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	100,00	100,00	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Галерея»	-	99,99	Россия	12 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	100,00	99,98	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Капиталпроект»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестгарант»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	100,00	100,00	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестсоюз»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «ЗНАК»	99,99	-	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению
АО «ЗНАК»	-	82,77	Россия	21 января 2002 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «АгроЛэнд»	-	82,77	Россия	14 октября 2005 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «Путилково»	-	82,77	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	45,39	37,57	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО М»	-	82,77	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	-	82,77	Россия	28 октября 2011 года	Строительство
ООО «Китеж»	99,99	82,77	Россия	10 декабря 2005 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	99,99	82,77	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

В январе 2018 года ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестгарант», ООО «Инвестсоюз», ООО «АгроЛэнд», ООО «Путилково», ООО «КАПО М» были проданы связанной стороне (см. Примечание 30).

В феврале 2018 года АО «ЗНАК» было реорганизовано в ООО «ЗНАК».

В течение 2018 года ООО «КАПО», ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01», ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02», ООО «РГО Воронеж» и ООО «Галерея» были ликвидированы.

В течение 2018 года увеличилась доля Банка в ООО «БЦ Северный» в связи с покупкой долей у третьих лиц.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 19). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2018	2017			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,76	99,72	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ»	-	99,99	Россия	28 марта 2017 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

В июле 2018 года ЗПИФ комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ» был ликвидирован без существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

В течение 2018 года ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ», ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1», ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов», ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити», ЗПИФ недвижимости «МОНФЕРРАН» были переименованы в ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ», ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1», ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов», ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити», ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН».

В течение 2018 года увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих и связанных лиц.

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	2018 %	2017 %
Владимир Игоревич Коган	81,81	81,82
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,83
Итого	100,00	100,00

Доли владения акционеров рассчитаны за вычетом выкупленных собственных акций.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Экономика в целом адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации, что подтверждается положительной динамикой роста ВВП в 2018 году. Однако указанные секторальные санкции и возможность введения новых санкций может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и

финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. 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 Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 10;
- в части переоценки инвестиционной собственности - Примечание 11;
- в части переоценки зданий - Примечание 12;
- в части признания отложенного налогового актива – Примечание 13;
- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 10.

3. Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39

«Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов на 1 января 2018 года, т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации, которое было сделано в предшествующем году.

Основные детали новых положений учетной политики по МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 4.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее «ССПД»), и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее «ССПУ»);
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты);
- инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять безотзывное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка;
- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков («ECL»). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, а также для кредитно-обесцененных активов, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за двенадцать месяцев. Новая модель обесценения не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
 - отнесение определенных финансовых активов в оцениваемые по ССПУ,
 - отнесение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, в оцениваемые по ССПСА.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлена информация о влиянии вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от реклассификации и переоценки по результатам определения бизнес-модели и замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица приводит сверку балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Статья консолидированного отчета о финансовом положении	База оценки по МСФО (IAS) 39	База оценки по МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка по результатам определения бизнес-моделей	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	46 384 068	-	-	(241 698)	46 142 370
Обязательные резервы в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 226 420	-	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	3 322 578	-	-	(5 081)	3 317 497
Торговые ценные бумаги	ССПУ	ССПУ	2 268 097	53 782 572	-	-	56 050 669
Инвестиционные ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ССПСД	102 985 794	47 535 295	13 045 057	-	163 566 146
Инвестиционные ценные бумаги	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	104 427 608	(101 317 867)	-	(11 100)	3 098 641
Производные финансовые активы	ССПУ	ССПУ	531 396	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	193 123 070	(5 200 000)	-	11 494	187 934 564
Кредиты клиентам	-	ССПУ	-	5 200 000	-	-	5 200 000
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 965	-	-	-	1 965
Прочие активы - прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 968 895	-	-	(75)	6 968 820
Итого финансовые активы			462 239 891	-	13 045 057	(246 460)	475 038 488
Финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства	ССПУ	ССПУ	280 836	-	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	103 289 267	-	-	-	103 289 267
Средства клиентов	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	259 640 455	-	-	-	259 640 455
Выпущенные векселя	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	845 542	-	-	-	845 542
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	41 044 160	-	-	-	41 044 160
Прочие заемные средства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	2 076 645	-	-	-	2 076 645
Прочие обязательства - прочие финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	5 140 553	-	-	-	5 140 553
Итого финансовые обязательства			412 317 458	-	-	-	412 317 458
Резерв по выданным финансовым гарантиям			-	-	-	34 599	34 599

Отложенное налоговое обязательство увеличилось на 2 552 800 тыс. руб. в результате применения требований по оценке финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Определенные кредиты клиентам балансовой стоимостью 5 200 000 тыс. руб. не соответствуют критерию SPPI, поэтому были классифицированы как оцениваемые по ССПУ.

Информация о реклассификации и переоценке портфеля ценных бумаг, произведенных Банком на 1 января 2018 года в результате применения МСФО (IFRS) 9, представлена в таблице ниже:

	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9				Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9		
	31 декабря 2017 года	ССПУ	ССПСД	Амортизированная стоимость	по результатам определения бизнес-моделей	применение требований по оценке обесценения на основе ОКУ	1 января 2018 года
База оценки по МСФО (IAS) 39							
ССПУ	2 268 097	(2 268 097)	-	-	X	X	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 985 794	(53 782 572)	(49 203 222)	-	X	X	X
Инвестиции, удерживаемые до погашения	104 427 608	-	(101 317 867)	(3 109 741)	X	X	X
База оценки по МСФО (IFRS) 9							
ССПУ	-	56 050 669	-	-	-	-	56 050 669
ССПСД	-	-	150 521 089	-	13 045 057	-	163 566 146
Амортизированная стоимость	-	-	-	3 109 741	-	(11 100)	3 098 641
Итого ценные бумаги	209 681 499	-	-	-	13 045 057	(11 100)	222 715 456

Переоценка по результатам определения бизнес-модели относится к долговым ценным бумагам, ранее имевшим базу оценки «инвестиции, удерживаемые до погашения» по МСФО (IAS) 39 и реклассифицированным в категорию долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД. Переоценка по результатам определения бизнес-модели включают переоценку по трем выпускам облигаций федерального займа (далее «ОФЗ») в сумме 12 943 872 тыс. руб.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк не производил реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по МСФО (IAS) 39, в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль приведен ниже (за вычетом отложенного налога):

	Резерв переоценки ценных бумаг		
	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль
На 31 декабря 2017 года	579 563	-	21 182 932
Реклассификации финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	(579 563)	538 661	40 902
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	10 436 045	-
Применение резервирования в соответствии с моделью оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9	-	515 233	(740 080)
На 1 января 2018 года	-	11 489 939	20 483 754

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по финансовым активам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по выданным финансовым гарантиям, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	На 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37	Изменения в базе оценки	Переоценка по МСФО (IFRS) 9	На 1 января 2018 года по МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	241 698	241 698
Средства в кредитных организациях	23 359	-	5 081	28 440
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по МСФО (IAS) 39 / Долговые инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по СППСА по МСФО (IFRS) 9	48 320	(48 320)	644 041	644 041
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения по МСФО (IAS) 39 / Долговые инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9	-	-	11 100	11 100
Кредиты клиентам:				
- физическим лицам	9 202 711	-	1 041 232	10 243 943
- корпоративным клиентам	12 987 674	-	(1 085 082)	11 902 592
- малому бизнесу	1 090 457	-	32 356	1 122 813
Прочие финансовые активы	4 258 796	-	75	4 258 871
Итого финансовые активы	27 611 317	(48 320)	890 501	28 453 498
Резерв по выданным финансовым гарантиям	-	-	34 599	34 599

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы и прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет существенно на доходы Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

4. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Банк полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых он имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же акционеров, что и Банк, рассматривается как сделка под общим контролем. Приобретенные активы и обязательства признаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретенной компании на дату передачи контроля. Разница между суммой выплаченного вознаграждения и величиной капитала приобретаемой компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Банка в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Банка (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Банка, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под общим контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Банка в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Банку.

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональные валюты компаний, входящих в состав Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочих совокупных доходов.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года)

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным

биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты, и для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании, как правило, лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация финансовых инструментов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоках;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также деятельность с которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

SPPI-тест (оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов)

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных

потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара, индекс средних цен на жилую недвижимость), доступную на отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк применяет модель учета обесценения, основанную на трех стадиях изменения кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки ценных бумаг.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Пересмотренные финансовые активы

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры «обратного репо» с другими банками с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральном банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства Банка перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- кредиты клиентам, оцениваемые по СПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке;
- и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в консолидированной финансовой отчетности Банка.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСА, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безотзывно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данной компанией.

Если Банк по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Банк прекращает признание активов при условии, что Банк не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Банке России и других банках и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются руководством для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их изъятия. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от ухудшения кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Последующая оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей или сделка закрыта.

Банк использует цены закрытия для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданные Банком или сохранившиеся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Обесценение финансовых активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие данные, доступные широкому кругу пользователей, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое

последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

ЛИЗИНГ

i. Финансовый лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока лизинга.

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при котором лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Лизинговый доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных лизингополучателям, равномерно отражается как сокращение лизингового дохода в течение срока лизинга. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционного лизинга, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в лизинг.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	59-143
Железнодорожные вагоны	5-30
Мебель и принадлежности	2-20
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	3-7

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 4 до 15 лет.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Срок полезного использования таких активов пересматривается каждый отчетный год для того, чтобы определить, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать вывод о его неопределенности.

Банк проверяет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сравнения их возмещаемой величины и соответствующей балансовой стоимостью ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак их возможного обесценения.

ЗАПАСЫ

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Собственность, приобретенная исключительно с целью последующей продажи в ближайшем будущем, либо для преобразования и перепродажи, не является объектом инвестиционной собственности и учитывается в категории запасов.

Руководство определяет ближайшее будущее как период в течение одного года с момента принятия решения о продаже собственности. Последующая реклассификация объекта инвестиционной собственности в категорию запасов осуществляется в случае изменения цели его использовании, подтверждающимся началом преобразования/реконструкции с намерением его продать. Решение продать объект инвестиционной собственности без какого-либо преобразования/реконструкции не влечет за собой его реклассификацию в категорию запасов.

Собственность, находящаяся на стадии строительства и/или земля, удерживаемая для дальнейшей застройки, с намерением продать в течение одного года по завершении строительства, либо при принятии Закрытыми паевыми фондами Банка решения о продаже на стадии строительства, классифицируется в категорию запасов.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Резерв переоценки ценных бумаг

Данный резерв включает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по долговым инвестиционным ценным бумагам.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих совокупных доходов, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочих совокупных доходов или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, относящихся к Стадии 3, то база расчета величины процентного дохода уменьшается до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, действовавшей до признания обесценения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, изменено, в том числе в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9:

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 985 794	(102 985 794)	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 427 608	(104 427 608)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	207 413 402	207 413 402
Кредиты клиентам	193 123 070	1 965	193 125 035
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 965	(1 965)	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	579 563	(579 563)	-
Резерв переоценки ценных бумаг	-	579 563	579 563
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Комиссионные доходы	9 673 763	358 364	10 032 127
Комиссионные расходы	(3 429 179)	(106 144)	(3 535 323)
Прочие доходы	2 460 361	(358 364)	2 101 997
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(20 501 988)	106 144	(20 395 844)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Комиссии полученные	9 612 114	358 364	9 970 478
Комиссии выплаченные	(3 382 907)	(106 144)	(3 489 051)
Прочие доходы полученные	2 156 109	(358 364)	1 797 745
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(17 491 745)	106 144	(17 385 601)

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые Банк предполагает применить в будущем. Банк намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель

продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Руководство Банка полагает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 приведет к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде в суммах, не превышающих 1% от величины активов Банка.

Прочие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, не вступившие в силу

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015 год - 2017 год – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

Банк изучает данные изменения к стандартам и их влияние на свою финансовую отчетность. Если не указано иное, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

5. Анализ по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

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 (обслуживание целевого клиентского сегмента (далее «ЦКС») «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.

Лизинговые операции: операции, осуществляемые АК.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

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

Информация о крупных клиентах

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	2018	2017
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	6 548 473	4 968 354
Консолидационные корректировки	(71 458)	(63 554)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(497 060)	318 842
Прочие корректировки	101	(147)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	5 980 056	5 223 495

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	2018		2017	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	504 318 880	419 856 437	495 930 226	419 314 325
Консолидационные корректировки	5	89	40 664	(9 593)
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(319 965)	8 687	(350 127)	8 687
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	(33 141)	-	53 543
Начисление административных и операционных расходов	326 324	163 286	653 909	77 632
Прочие корректировки	(11)	(6)	(4)	4
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	504 325 233	419 995 352	496 274 668	419 444 598

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 204	1 022 324	-	57 070	27 105 810	32 817 110	11 049 269	(153 305)	71 899 482
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 251 444	-	-	2 251 444
Средства в кредитных организациях	971 260	343	-	-	2 923 818	400	1 213 365	-	5 109 186
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	8 993 148	-	471 391	-	9 464 539
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	3 566 071	2 889 467	148 648 788	-	155 104 326
Производные финансовые активы	5 629	5 113	-	-	531 998	-	-	-	542 740
Кредиты клиентам	81 153 577	126 365 585	4 909 342	435 534	-	-	36 923 493	(26 177 573)	223 609 958
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	7 400 553	-	7 400 553
Основные средства	-	-	-	1 917	-	-	14 391 501	-	14 393 418
Прочие активы	864 870	6 313 413	147 924	3 192 459	71	393	4 024 218	(114)	14 543 234
Итого активы	82 996 540	133 706 778	5 057 266	3 686 980	43 120 916	37 958 814	224 122 578	(26 330 992)	504 318 880
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	224	5 113	-	-	521 656	-	-	-	526 993
Средства кредитных организаций	-	2 136 489	-	26 926 863	61 124 169	1 405 533	32 547 634	(26 926 253)	97 214 435
Средства клиентов	50 086 856	163 016 315	54 251 764	-	119 568	123 258	2 635 490	(153 305)	270 079 946
Выпущенные векселя	140 034	274 352	172 941	-	-	-	-	-	587 327
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	45 210 996	-	45 210 996
Прочие заемные средства	-	198 770	-	-	18	-	-	-	198 788
Прочие обязательства	206 041	233 464	170 169	387 998	7 173	414	5 032 807	(114)	6 037 952
Итого обязательства	50 433 155	165 864 503	54 594 874	27 314 861	61 772 584	1 529 205	85 426 927	(27 079 672)	419 856 437

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	4 100	1 197 597	-	146 177	5 700 066	29 830 138	9 636 517	(146 178)	46 368 417
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 226 420	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	-	138 536	-	-	3 184 042	-	-	-	3 322 578
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 268 097	-	-	-	2 268 097
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	56 867 301	4 794 876	145 751 225	-	207 413 402
Производные финансовые активы	176	-	-	-	531 220	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	79 548 462	103 048 973	4 871 110	657 842	-	-	30 456 889	(25 481 356)	193 101 920
Инвестиционная собственность	-	2 020	-	-	-	-	13 607 751	-	13 609 771
Основные средства	-	-	-	2 034	-	-	13 898 498	-	13 900 532
Прочие активы	1 763 219	3 884 032	208 256	3 004 785	353	1 950	4 327 828	(2 730)	13 187 693
Итого активы	81 315 957	108 271 158	5 079 366	3 810 838	68 551 079	36 853 384	217 678 708	(25 630 264)	495 930 226
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	109	-	-	-	280 702	25	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	-	2 515 105	-	25 342 598	52 789 566	3 317	47 981 279	(25 342 598)	103 289 267
Средства клиентов	42 982 903	168 123 181	46 247 503	-	67 411	147 356	2 221 254	(149 153)	259 640 455
Выпущенные векселя	140 735	272 974	431 833	-	-	-	-	-	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	41 044 160	-	41 044 160
Прочие заемные средства	-	2 958 311	-	-	-	-	-	(871 255)	2 087 056
Прочие обязательства	126 441	295 983	178 352	568 564	12 835	414	10 944 539	(119)	12 127 009
Итого обязательства	43 250 188	174 165 554	46 857 688	25 911 162	53 150 514	151 112	102 191 232	(26 363 125)	419 314 325

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2018 год представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	8 293 629	17 658 426	898 672	315 459	337	-	2 774 648	(1 567 978)	28 373 193
Ценные бумаги	-	210 514	-	-	1 862 891	239 134	11 697 656	-	14 010 195
Средства в кредитных организациях	-	1 902	-	4 565	633 349	5 431	573 450	(5 632)	1 213 065
Межсегментные доходы	2 358 254	10 391 473	3 376 654	-	1 661 618	32 864 351	12 663 279	(63 315 629)	-
	10 651 883	28 262 315	4 275 326	320 024	4 158 195	33 108 916	27 709 033	(64 889 239)	43 596 453
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 446 758)	(7 011 369)	(859 083)	-	(587)	-	(75 824)	5 268	(9 388 353)
Прочие заемные средства	-	(13 585)	-	-	(1)	-	-	-	(13 586)
Средства кредитных организаций	(3 957)	(4 770)	(10 174)	(1 584 165)	(2 756 497)	-	(2 756 827)	1 584 165	(5 532 225)
Выпущенные векселя	(7 219)	(10 339)	(6 721)	-	-	-	-	-	(24 279)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(5 399 354)	-	(5 399 354)
Межсегментные расходы	(6 192 022)	(11 353 331)	(598 431)	-	(1 027 952)	(30 696 555)	(13 447 338)	63 315 629	-
	(7 649 956)	(18 393 394)	(1 474 409)	(1 584 165)	(3 785 037)	(30 696 555)	(21 679 343)	64 905 062	(20 357 797)
Чистый процентный доход (расход)	3 001 927	9 868 921	2 800 917	(1 264 141)	373 158	2 412 361	6 029 690	15 823	23 238 656
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 680 460)	(1 476 260)	11 918	(89 043)	20 007	10 297	3 220	-	(3 200 321)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 321 467	8 392 661	2 812 835	(1 353 184)	393 165	2 422 658	6 032 910	15 823	20 038 335
Комиссионные доходы	1 268 857	4 135 408	6 125 443	-	132 395	-	29 614	(175)	11 691 542
Комиссионные расходы	(342 187)	(1 444 203)	(1 563 976)	(9 838)	(21 196)	-	(275 702)	175	(3 656 927)
Межсегментные комиссионные доходы	89 867	656 185	3 744	-	113 421	-	-	(863 217)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(42 650)	(649 343)	(95 087)	-	(16 934)	-	(59 203)	863 217	-
Чистый комиссионный доход (расход)	973 887	2 698 047	4 470 124	(9 838)	207 686	-	(305 291)	-	8 034 615
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(1 169 727)	5 890	137 173	-	(1 026 664)
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(1 176 315)	-	(1 176 315)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	336 914	477 949	3 759	51 102	72 204	18 444	342 158	-	1 302 530
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(401 022)	-	-	-	-	-	-	-	(401 022)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(27 323)	-	(27 323)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(59 135)	6 227	(31 914)	36 910	-	-	(656)	-	(48 568)
Чистая прибыль от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	2 464	-	-	214 289	-	216 753
Прочие доходы	59 343	372 401	233 251	13 445	66 095	-	1 758 045	(1 041 033)	1 461 547
	(63 900)	856 577	205 096	103 921	(1 031 428)	24 334	1 247 371	(1 041 033)	300 938
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 811 440)	(11 840 311)	(4 417 515)	(205 996)	(707 467)	(89 800)	(2 494 075)	1 041 033	(21 525 571)
Восстановление (создание) прочих резервов	35 433	(181 248)	(89 830)	(72 934)	(2 334)	-	11 069	-	(299 844)
	(2 776 007)	(12 021 559)	(4 507 345)	(278 930)	(709 801)	(89 800)	(2 483 006)	1 041 033	(21 825 415)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(544 553)	(74 274)	2 980 710	(1 538 031)	(1 140 378)	2 357 192	4 491 984	15 823	6 548 473
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	64 800	-	64 800
(Убыток) прибыль за год	(544 553)	(74 274)	2 980 710	(1 538 031)	(1 140 378)	2 357 192	4 556 784	15 823	6 613 273
Выручка от операций с третьими сторонами	9 562 486	22 006 250	7 024 115	320 024	1 459 245	250 455	15 212 541		55 835 116
Межсегментная выручка	2 448 121	11 047 658	3 380 398	-	1 775 039	32 864 351	12 663 279		64 178 846

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2017 год представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	8 974 851	14 360 349	867 399	189 301	8	-	2 422 240	(2 086 038)	24 728 110
Ценные бумаги	-	-	-	-	2 359 519	245 950	10 182 139	(107 243)	12 680 365
Средства в кредитных организациях	-	81 100	-	9 117	659 563	5 556	903 782	(9 020)	1 650 098
Межсегментные доходы	2 422 822	12 695 925	3 409 547	-	963 525	31 837 319	11 289 980	(62 619 118)	-
	11 397 673	27 137 374	4 276 946	198 418	3 982 615	32 088 825	24 798 141	(64 821 419)	39 058 573
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 401 847)	(8 795 797)	(809 996)	-	(772)	-	(179 363)	9 384	(11 178 391)
Прочие заемные средства	-	(333 913)	-	(106 840)	-	-	-	106 840	(333 913)
Средства кредитных организаций	(6 166)	(8 977)	(46 248)	(2 071 016)	(2 531 019)	-	(2 012 563)	2 071 016	(4 604 973)
Выпущенные векселя	(7 021)	(5 466)	(1 760)	-	(1 797)	-	-	-	(16 044)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(4 548 716)	-	(4 548 716)
Межсегментные расходы	(7 436 751)	(9 083 042)	(566 630)	-	(1 323 045)	(31 262 497)	(12 947 153)	62 619 118	-
	(8 851 785)	(18 227 195)	(1 424 634)	(2 177 856)	(3 856 633)	(31 262 497)	(19 687 795)	64 806 358	(20 682 037)
Чистый процентный доход (расход)	2 545 888	8 910 179	2 852 312	(1 979 438)	125 982	826 328	5 110 346	(15 061)	18 376 536
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(269 171)	(975 148)	(29 420)	(103 935)	2 212	-	(108 373)	-	(1 483 835)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	2 276 717	7 935 031	2 822 892	(2 083 373)	128 194	826 328	5 001 973	(15 061)	16 892 701
Комиссионные доходы	903 545	5 841 027	3 204 485	52	42 988	-	24 896	(341)	10 016 652
Комиссионные расходы	(62 734)	(2 902 532)	(131 511)	(12 030)	(726)	-	(294 695)	341	(3 403 887)
Межсегментные комиссионные доходы	67 344	634 854	-	-	147 083	-	-	(849 281)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(2 261)	(637 023)	(61 057)	-	(3 193)	(4 354)	(141 393)	849 281	-
Чистый комиссионный доход (расход)	905 894	2 936 326	3 011 917	(11 978)	186 152	(4 354)	(411 192)	-	6 612 765
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	(180 759)	-	-	507 344	5 902	395 266	-	727 753
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	114 187	243 397	105 032	6 692	1 365 236	78 044	(164 468)	-	1 748 120
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(122 158)	-	-	-	-	-	-	-	(122 158)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(7 125)	(219)	-	(90 285)	-	-	(2 798 390)	-	(2 896 019)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(226 171)	(12 682)	(36 087)	10 194	-	-	(1 055)	-	(265 801)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(346 560)	-	-	(41 720)	-	(388 280)
Доход от первоначального признания займов, полученных от АСВ	-	-	-	-	-	-	5 917 241	-	5 917 241
Доход от выгодной покупки	-	-	-	-	-	-	790 095	-	790 095
Прочие доходы	185 919	600 298	150 966	486 123	11 700	-	1 893 956	(1 240 613)	2 088 349
	(55 348)	650 035	219 911	66 164	1 884 280	83 946	5 990 925	(1 240 613)	7 599 300
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 945 633)	(11 067 135)	(3 245 151)	(1 052 669)	(773 918)	(78 186)	(2 707 696)	1 240 613	(20 629 775)
Создание прочих резервов	(170 606)	(309 152)	(95 546)	(29 633)	-	-	(4 901 700)	-	(5 506 637)
	(3 116 239)	(11 376 287)	(3 340 697)	(1 082 302)	(773 918)	(78 186)	(7 609 396)	1 240 613	(26 136 412)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	11 024	145 105	2 714 023	(3 111 489)	1 424 708	827 734	2 972 310	(15 061)	4 968 354
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 138 485)	-	(1 138 485)
Прибыль (убыток) за год	11 024	145 105	2 714 023	(3 111 489)	1 424 708	827 734	1 833 825	(15 061)	3 829 869
Выручка от операций с третьими сторонами	9 878 396	20 101 717	4 071 884	198 470	3 569 422	257 408	13 928 323	-	52 005 620
Межсегментная выручка	2 490 166	13 330 779	3 409 547	-	1 110 608	31 837 319	11 289 980	-	63 468 399

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг АА	504 957	256 439
Кредитный рейтинг ВВВ-	15 069 714	2 001 003
Кредитный рейтинг В	10 713 270	9 506 676
Без кредитного рейтинга	-	400
Наличные денежные средства	17 292 266	13 556 752
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	11 536 190	2 508 707
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	10 418 161	14 398 104
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
Кредитный рейтинг АА и АА+	446 565	936 582
Кредитный рейтинг А и А+	1 557 273	147 128
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+	362 948	829 095
Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+	15 740	17 277
Кредитный рейтинг В	420 150	131 150
Без кредитного рейтинга	1 165 420	1 116 314
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	2 250 832	-
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	338 321	532 484
Векселя кредитных организаций		
Кредитный рейтинг ВВВ-	-	346 420
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	-	99 537
	72 091 807	46 384 068
Резерв под кредитные убытки	(192 325)	-
Денежные средства и их эквиваленты	71 899 482	46 384 068

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка есть два контрагента за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2017 год – один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 26 013 989 тыс. руб. или 36,2% (2017 год – 9 636 517 тыс. руб. или 20,8%) от денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ОФЗ, еврооблигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 12 555 613 тыс. руб. (2017 год – еврооблигаций, корпоративных облигаций, обыкновенных акций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 2 618 546 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

	2018			2017
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	
На 1 января	241 698	-	241 698	-
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(49 630)	257	(49 373)	-
На 31 декабря	192 068	257	192 325	-

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 3.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
Кредитный рейтинг BBB-	1 316 884	546 026
Кредитный рейтинг BB- и BB+	993 733	2 087 341
Кредитный рейтинг B и B+	2 260 471	689 211
Без кредитного рейтинга	672 079	23 359
	5 243 167	3 345 937
Резерв под кредитные убытки	(133 981)	(23 359)
Средства в кредитных организациях	5 109 186	3 322 578

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

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

	2018				2017
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 января	26 421	-	2 019	28 440	165 624
Создание резерва под кредитные убытки	105 122	1	418	105 541	19 615
Списания	-	-	-	-	(161 880)
На 31 декабря	131 543	1	2 437	133 981	23 359

Резерв под обесценение за 2017 год раскрыт в соответствии с МСФО (IAS) 39. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 3.

8. Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Сравнительные данные						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по классификации и оценке				Балансовая стоимость на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке		
31 декабря 2018 года	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9	Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9	
ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ						
Корпоративные акции						
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	125 656	804 930	-	-	-	804 930
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	351 269	954 402	-	-	-	954 402
Кредитный рейтинг B+	98	-	-	-	-	-
Без кредитного рейтинга	28 753	401 991	-	38 133	-	440 124
Американские депозитарные расписки	25 107	77 814	-	-	-	77 814
Глобальные депозитарные расписки	28 068	28 960	-	-	-	28 960
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	558 951	X	X	38 133	-	2 306 230

Сравнительные данные

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по классификации и оценке						Балансовая стоимость на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по классифи- кации и оценке
	31 декабря 2018 года	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	Реклассифи- кация по требованиям МСФО (IFRS) 9	Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ							
Корпоративные еврооблигации							
Кредитный рейтинг: BBB-	95 606	-	-	-	7 408 316	-	7 408 316
Кредитный рейтинг: BB и BB+	395 920	-	-	-	17 848 279	-	17 848 279
Кредитный рейтинг: B+	-	-	-	-	965 324	-	965 324
Без кредитного рейтинга	466 452	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации							
Кредитный рейтинг: BBB- и BBB	6 434 023	-	-	-	4 817 833	-	4 817 833
Кредитный рейтинг: BB- и BB+	1 085 723	-	-	-	1 221 366	-	1 221 366
Кредитный рейтинг: B и B+	390 756	-	-	-	283 442	-	283 442
ОФЗ	-	-	-	-	20 733 799	-	20 733 799
Региональные и муниципальные облигации	37 108	-	-	-	466 080	-	466 080
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	8 905 588	-	-	-	53 744 439	-	53 744 439
Итого торговые ценные бумаги	9 464 539	X	X	X	53 782 572	-	56 050 669
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ							
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА							
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 300 000	-	1 303 057	-	(3 057)	-	1 300 000
Корпоративные акции	-	-	41 465	-	(41 465)	-	-
Резерв под кредитные убытки	-	-	(6 390)	-	6 390	-	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 300 000	X	X	X	(38 132)	-	1 300 000
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА							
Корпоративные еврооблигации							
Кредитный рейтинг: от BBB- до BBB+	15 129 119	-	15 577 268	-	(5 798 001)	101 185	9 880 452
Кредитный рейтинг: от BB- до BB+	3 624 890	-	26 375 821	-	(17 848 279)	-	8 527 542
Кредитный рейтинг: B+	-	-	965 324	-	(965 324)	-	-
Корпоративные облигации							
Кредитный рейтинг: BBB- и BBB	12 322 952	-	17 962 160	-	(4 817 833)	-	13 144 327
Кредитный рейтинг: от BB- до BB+	14 377 026	-	19 283 769	-	(1 221 367)	-	18 062 402
Кредитный рейтинг: B и B+	-	-	283 442	-	(283 442)	-	-
Без кредитного рейтинга	-	-	41 930	-	(41 930)	-	-
ОФЗ	105 252 226	-	20 733 798	-	78 973 753	12 943 872	112 651 423
Региональные и муниципальные облигации	-	-	466 080	-	(466 080)	-	-
Резерв под кредитные убытки	-	-	(41 930)	-	41 930	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	150 706 213	X	X	X	47 573 427	13 045 057	162 266 146
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Корпоративные облигации							
Кредитный рейтинг: BBB- и BBB	2 482 263	-	-	2 486 657	-	-	2 486 657
Кредитный рейтинг: BB-	115 898	-	-	115 935	-	-	115 935
Корпоративные еврооблигации							
Кредитный рейтинг: BBB и BBB-	-	-	-	1 610 316	(1 610 316)	-	-
ОФЗ	-	-	-	99 707 551	(99 707 551)	-	-
Региональные и муниципальные облигации	506 071	-	-	507 149	-	-	507 149
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	3 104 232	X	X	X	(101 317 867)	-	3 109 741
Резерв под кредитные убытки	(6 119)	-	-	-	-	(11 100)	(11 100)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 098 113	X	X	X	(101 317 867)	(11 100)	3 098 641
Итого инвестиционные ценные бумаги	155 104 326	X	X	X	(53 782 572)	13 033 957	166 664 787
Итого ценные бумаги	164 568 863	2 268 097	102 985 794	104 427 608	-	13 033 957	222 715 456

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 161 457 009 тыс. руб. (2017 год – 190 460 928 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком переданы корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД, общей балансовой стоимостью 8 586 576 тыс. руб., корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей балансовой стоимостью 3 015 263 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком переданы корпоративные облигации, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, общей балансовой стоимостью 8 769 384 тыс. руб. и корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации, классифицированные как ценные бумаги, удерживаемые до погашения, общей балансовой стоимостью 3 109 742 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	589 205	54 836	-	644 041
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(422 978)	27 824	-	(395 154)
На 31 декабря	166 227	82 660	-	248 887

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	11 100	-	-	11 100
Восстановление резерва под кредитные убытки	(4 981)	-	-	(4 981)
На 31 декабря	6 119	-	-	6 119

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отсутствовали изменения в резерве под кредитные убытки по ценным бумагам.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 3.

Передаваемые финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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 истечению 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 (см. Примечание 15). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Переданные ценные бумаги, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Балансовая стоимость ценных бумаг:		
ОФЗ	75 643 515	75 115 771
Корпоративные еврооблигации	12 971 417	15 645 630
Корпоративные облигации	7 478 771	1 853 924
Корпоративные акции	5 660	-
	96 099 363	92 615 325
Переданные КСУ (клиринговые сертификаты участия)	811 740	6 821 860
Итого переданные ценные бумаги	96 911 103	99 437 185
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 15)	89 098 455	99 257 568

9. Производные финансовые инструменты

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 31 декабря:

	2018		2017	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	5 629	224	176	109
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	156	-	-	-
Свопы - с российскими контрагентами	515 855	500 354	221 632	79 667
Контракты с ценными бумагами				
Форварды - с иностранными контрагентами	-	-	-	77
Форварды - с российскими контрагентами	-	-	64	1 316
Опционы				
Опционы - с иностранными контрагентами	5 177	7	1 498	3 264
Опционы - с российскими контрагентами	15 923	21 072	2 094	2 215
Фьючерсы				
Фьючерсы - с иностранными контрагентами	-	5 336	305 932	194 188
Производные финансовые активы/обязательства	542 740	526 993	531 396	280 836

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	137 369 214	112 276 008
Резерв под кредитные убытки	(11 003 597)	(9 202 711)
Кредиты физическим лицам, чистые	126 365 617	103 073 297
Кредиты корпоративным клиентам, всего	99 580 756	98 203 073
Резерв под кредитные убытки	(13 364 654)	(13 021 137)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	86 216 102	85 181 936
Кредиты малому бизнесу, всего	5 660 126	5 960 259
Резерв под кредитные убытки	(750 842)	(1 090 457)
Кредиты малому бизнесу, чистые	4 909 284	4 869 802
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	217 491 003	193 125 035
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 118 946	-
Итого кредиты клиентам	223 609 949	193 125 035
Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:		
	2018	2017
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	67 172 940	53 297 319
Потребительское кредитование	52 624 378	43 342 097
Автокредитование	10 581 864	8 642 302
Кредитные карты	5 277 605	5 731 974
Прочие кредиты физическим лицам	1 712 427	1 262 316
Кредиты корпоративным клиентам	99 580 756	98 203 073
Кредиты малому бизнесу	5 660 126	5 960 259
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	242 610 096	216 439 340
Резерв под кредитные убытки	(25 119 093)	(23 314 305)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	217 491 003	193 125 035
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 118 946	-
Итого кредиты клиентам	223 609 949	193 125 035

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2018				Итого	2017
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы		
Кредиты корпоративным клиентам						
Минимальный кредитный риск	5 461 900	-	-	-	5 461 900	1 370 054
Низкий кредитный риск	26 814 138	13 791	-	-	26 827 929	22 512 413
Средний кредитный риск	38 730 294	6 802 187	-	577 805	46 110 286	45 867 739
Высокий кредитный риск	481 647	3 440 437	-	-	3 922 084	6 077 719
Дефолтные активы	-	-	16 276 254	982 303	17 258 557	22 375 148
	71 487 979	10 256 415	16 276 254	1 560 108	99 580 756	98 203 073
Резерв под кредитные убытки	(791 046)	(907 845)	(11 626 428)	(39 335)	(13 364 654)	(13 021 137)
Итого кредиты корпоративным клиентам	70 696 933	9 348 570	4 649 826	1 520 773	86 216 102	85 181 936
Кредиты малому бизнесу						
Минимальный кредитный риск	898 702	-	-	-	898 702	465 287
Низкий кредитный риск	3 769 979	38 852	-	-	3 808 831	3 154 846
Средний кредитный риск	150 949	9 715	-	-	160 664	799 756
Высокий кредитный риск	9 749	14 068	-	-	23 817	134 974
Дефолтные активы	-	-	768 112	-	768 112	1 405 396
	4 829 379	62 635	768 112	-	5 660 126	5 960 259
Резерв под кредитные убытки	(44 764)	(6 507)	(699 571)	-	(750 842)	(1 090 457)
Итого кредиты малому бизнесу	4 784 615	56 128	68 541	-	4 909 284	4 869 802
Кредиты физическим лицам						
Минимальный кредитный риск	21 289 731	-	-	-	21 289 731	214 925
Низкий кредитный риск	93 623 105	-	-	-	93 623 105	93 749 720
Средний кредитный риск	8 790 120	12 378	-	-	8 802 498	5 516 181
Высокий кредитный риск	1 173 979	904 617	-	-	2 078 596	1 634 546
Дефолтные активы	-	-	11 575 284	-	11 575 284	11 160 636
	124 876 935	916 995	11 575 284	-	137 369 214	112 276 008
Резерв под кредитные убытки	(1 901 419)	(338 177)	(8 764 001)	-	(11 003 597)	(9 202 711)
Итого кредиты физическим лицам	122 975 516	578 818	2 811 283	-	126 365 617	103 073 297
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	198 457 064	9 983 516	7 529 650	1 520 773	217 491 003	193 125 035

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 118 946 тыс. руб. относятся к средней группе кредитного риска.

Анализ кредитного качества кредитов, представленный в таблице выше, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

- «Дефолтные активы» — активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Анализ текущих и просроченных кредитов клиентам представлен в Примечании 28.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам по стадиям обесценения:

	За год, закончившийся 31 декабря					
	2018 года			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого	2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
На 1 января	1 888 357	1 147 702	19 100 015	1 166 737	23 302 811	33 216 029
Перевод в Стадию 1	842 062	(593 401)	(248 661)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(180 889)	192 926	(12 037)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(192 874)	(1 236 893)	1 429 767	-	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 557 314	154 332	539 834	-	2 251 480	-
Кредиты, которые были полностью погашены	(529 019)	(434 756)	(1 040 854)	(255 647)	(2 260 276)	-
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(666 865)	1 955 594	2 288 323	(1 755)	3 575 297	1 537 009
Амортизация дисконта	-	-	451 449	-	451 449	-
Влияние пересчета валют	19 143	67 025	203 196	-	289 364	(58 193)
Списания	-	-	(1 621 032)	(870 000)	(2 491 032)	(11 380 540)
На 31 декабря	2 737 229	1 252 529	21 090 000	39 335	25 119 093	23 314 305

Резерв под обесценение за 2017 год раскрыт в соответствии с МСФО (IAS) 39. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 3.

Погашения кредитов клиентов в сумме 61 024 337 тыс. руб. в течение года привели к снижению ОКУ на 2 260 276 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 1 097 244 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 255 647 тыс. руб.

Списания кредитов клиентов в сумме 3 978 908 тыс. руб. в течение года привели к снижению ОКУ на 2 491 032 тыс. руб., в т.ч. списания приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 870 000 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 870 000 тыс. руб.

Выдача кредитов клиентов в сумме 125 255 163 тыс. руб. в течение года привела к увеличению ОКУ на 2 251 480 тыс. руб.

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение года в сумме 5 202 094 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 912 945 тыс. руб.

Недисконтированная сумма ОКУ по кредитно-обесцененным активам, приобретенным или созданным в 2018 году, на дату их первоначального признания составила 258 243 тыс. руб.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

— для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитных рейтингов клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней.

– для кредитов малого бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – 1 рабочий день и более, но не превышает 10 рабочих дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику/эмитенту присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешний рейтинг, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

Финансовый инструмент возвращается в Стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD

основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом их вероятности для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить в случае реализации определенного сценария. Индивидуальная оценка, как правило, основывается на профессиональном суждении.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа отнесения к портфелю однородных финансовых инструментов, которые обладают рядом схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в расчете значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев ($PD_{12 \text{ месяцев}}$), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока ($PD_{\text{за весь срок}}$).

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (Probability of Default - PD) и уровне убытка в случае дефолта (Loss Given Default - LGD).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам руководство использует следующие ключевые допущения:

- по состоянию на 31 декабря 2018 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 31,5% до 76,2% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 35,8% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,1% до 95,3% по кредитам, не находящимся в дефолте.
- по состоянию на 31 декабря 2017 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 8,3% до 76,7% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,1% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам на 31 декабря 2018 года на 1 263 656 тыс. руб. (2017 год – 1 030 733 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам, являющихся обеспеченными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику от 30 000 тыс. руб. и более, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под кредитные убытки руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 48 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения, исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам, являющихся обеспеченными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику менее 30 000 тыс. руб., и кредитов корпоративным клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам руководство делает следующие ключевые допущения, пересматриваемые ежегодно на основании анализа наиболее поздней внутренней статистики:

- по состоянию на 31 декабря 2018 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 1,17% до 74,83% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 62,54% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта (PD) 1 года варьируется от 0,16% до 33,89% по кредитам, не находящимся в дефолте.
- по состоянию на 31 декабря 2017 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 62,5%;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,6% до 100,0%.

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов малому бизнесу («МБ») на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов МБ руководство использует следующие ключевые допущения:

- по состоянию на 31 декабря 2018 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 67,0% до 70,6% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 75,6% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,1% до 32,0% по кредитам без просрочки, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - вероятность дефолта по просроченным недефолтным кредитам варьируется от 2,2% до 95,1%.
- по состоянию на 31 декабря 2017 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) составляет 58,1%;
 - вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,3% до 100,0%;
 - вероятность дефолта по просроченным недефолтным кредитам варьируется от 22,2% до 78,6%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков

денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2018 года на 862 161 тыс. руб. (2017 год – 851 819 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов МБ на 49 093 тыс. руб. (2017 год – 48 698 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 33 893 635 тыс. руб. (13,6% от совокупного кредитного портфеля) (2017 год – 35 834 636 тыс. руб. или 16,6% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 2 287 351 тыс. руб. (2017 год – 3 758 704 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 30 959 468 тыс. руб. (2017 год – 26 936 788 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 34 592 345 тыс. руб. (2017 год – 33 032 520 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 18).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	2018	2017
Физические лица	137 369 214	112 276 008
Предприятия торговли	28 742 895	26 892 559
Строительство и операции с недвижимостью	26 467 752	40 173 002
Промышленное производство	15 406 177	9 609 414
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	12 470 533	11 353 736
Нефтегазовая отрасль	8 315 298	1 686 578
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 692 176	3 881 106
Угольная промышленность	3 392 324	-
Пищевая промышленность	2 707 724	1 792 621
Металлургия	2 231 013	3 227 351
Сфера услуг	2 147 614	1 909 562
Транспорт	1 698 259	512 914
Сельское хозяйство	1 376 444	606 700
Машиностроение	459 147	1 379 993
Химическая промышленность	420 273	157 569
Легкая промышленность	84 046	22 626
Энергетика	60 159	98 110
Лесная промышленность	29 339	70 939
Прочее	1 658 655	788 552
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	248 729 042	216 439 340

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2018 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2017 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Кредиты корпоративным клиентам, всего			
Строительство и операции с недвижимостью	39 421 742	751 260	40 173 002
Предприятия торговли	26 539 522	353 037	26 892 559
Промышленное производство	9 515 873	93 541	9 609 414
Сфера услуг	1 718 388	191 174	1 909 562
Машиностроение	1 418 536	(38 543)	1 379 993
Прочее	2 139 021	(1 350 469)	788 552

11. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2018 года Банк получил 106 852 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2017 год – 118 541 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2018 года на 222 017 тыс. руб. (2017 год – 408 293 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	2 485 455	14 301 255	16 786 710
Поступления	145 005	-	145 005
Чистый убыток от переоценки и выбытия	(549 666)	(2 346 353)	(2 896 019)
Перевод из основных средств	351 199	-	351 199
Выбытия	(420 814)	(356 310)	(777 124)
На 31 декабря 2017 года	2 011 179	11 598 592	13 609 771
Поступления	125 000	-	125 000
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия	(34 833)	7 510	(27 323)
Перевод из основных средств	261 098	-	261 098
Выбытия	(551 788)	(6 016 205)	(6 567 993)
На 31 декабря 2018 года	1 810 656	5 589 897	7 400 553

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 27 323 тыс. руб. (2017 год – 2 896 019 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нерезализованную переоценку в сумме 174 789 тыс. руб. (2017 год – 2 880 806 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 147 466 тыс. руб. (2017 год – реализованный убыток от выбытия в сумме 15 213 тыс. руб.).

Выбытия земельных участков включают в себя выбывшие земельные участки в сумме 5 698 273 тыс. руб. в связи с продажей дочерних компаний (см. Примечание 33).

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства и железнодорожные вагоны</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 1 января 2017 года	13 454 143	8 921 340	16 720	22 392 203
Объединение бизнеса	-	45 388	2 470	47 858
Поступления	7 923	256 398	71 471	335 792
Выбытия	(38 946)	(1 130 345)	(68 348)	(1 237 639)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(140 854)	-	-	(140 854)
Переоценка	426 807	-	-	426 807
Обесценение	-	(353 594)	-	(353 594)
Перевод в инвестиционную собственность	(351 199)	-	-	(351 199)
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(3 349 322)	-	(3 349 322)
На 31 декабря 2017 года	13 357 874	4 389 865	22 313	17 770 052
Поступления	3 386	748 969	132 205	884 560
Выбытия	-	(658 763)	(39 432)	(698 195)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(137 464)	-	-	(137 464)
Переоценка	453 218	393	-	453 611
Перевод в инвестиционную собственность	(261 098)	-	-	(261 098)
На 31 декабря 2018 года	13 415 916	4 480 464	115 086	18 011 466
Накопленная амортизация				
На 1 января 2017 года	-	5 121 686	-	5 121 686
Начисление за год	141 043	523 986	-	665 029
Выбытия	(189)	(791 354)	-	(791 543)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(140 854)	-	-	(140 854)
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(867 177)	-	(867 177)
На 31 декабря 2017 года	-	3 987 141	-	3 987 141
Начисление за год	137 655	296 162	-	433 817
Выбытия	(191)	(650 365)	-	(650 556)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(137 464)	-	-	(137 464)
На 31 декабря 2018 года	-	3 632 938	-	3 632 938
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2017 года	13 454 143	3 799 654	16 720	17 270 517
На 31 декабря 2017 года	13 357 874	402 724	22 313	13 782 911
На 31 декабря 2018 года	13 415 916	847 526	115 086	14 378 528

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3.

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 неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- 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% (2017 год – от 7,0% до 30,0%);
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 17,8% до 25,0% (2017 год – от 9,0% до 22,0%) 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% (2017 год – от 9,8% до 12,3%).

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включает положительную переоценку в сумме 473 060 тыс. руб. (2017 год – положительная переоценка 391 611 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и отрицательную переоценку в сумме 19 449 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2017 год – положительная переоценка в сумме 35 196 тыс. руб. соответственно).

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 пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 670 796 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года (2017 год – 667 894 тыс. руб.).

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2018	2017
Фактические затраты	12 394 190	12 863 055
Накопленная амортизация	(2 500 361)	(2 390 812)
Чистая историческая стоимость	9 893 829	10 472 243

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Расход по налогу на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 506 416)	(1 555 750)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	26 426	-
Возникновение и восстановление временных разниц	1 577 931	495 924
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	97 941	(1 059 826)

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2017 год – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2018 года применялась в размере 20% (2017 год – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыли. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическим расходом по налогу на прибыль на 31 декабря:

	2018		2017	
	5 980 056	%	5 223 495	%
Прибыль до налогообложения				
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(1 196 011)	20	(1 044 699)	20
Непризнанный отложенный налоговый актив	(306 326)	5	(617 004)	12
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(126 547)	2	(184 183)	4
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	467 285	(8)	483 478	(10)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	26 426	0	-	-
Вычитаемый убыток от выбытия дочерних компаний	1 130 400	(19)	289 200	(6)
Налоговый убыток прошлых лет, выявленный в текущем периоде	102 714	(2)	-	-
Налогооблагаемые взносы от акционера	-	-	(144 637)	3
Доходы, не включенные в налогооблагаемую базу	-	-	158 019	(3)
	97 941	(2)	(1 059 826)	20

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Средства в кредитных организациях	65 348	4 674	-	-	65 348	4 674
Торговые ценные бумаги	-	-	9 333	2 989	(9 333)	(2 989)
Инвестиционные ценные бумаги	(1 135 066)	(4 847)	(8 925)	86 242	(1 126 141)	(91 089)
Кредиты клиентам	1 783 447	2 768 782	-	-	1 783 447	2 768 782
Основные средства	-	-	1 569 893	1 468 036	(1 569 893)	(1 468 036)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 322 250	3 222 069	-	-	2 322 250	3 222 069
Выпущенные векселя	-	-	(5 592)	428	5 592	(428)
Займы, полученные от АСВ	-	-	9 056 537	9 889 905	(9 056 537)	(9 889 905)
Прочие заемные средства	-	-	3 373	2 088	(3 373)	(2 088)
Прочие обязательства	809 960	635 712	-	-	809 960	635 712
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	9 858 088	7 041 165	-	-	9 858 088	7 041 165
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4 166 918)	(3 860 592)	-	-	(4 166 918)	(3 860 592)
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	9 537 109	9 806 963	10 624 619	11 449 688	(1 087 510)	(1 642 725)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства включены в состав прочих активов и прочих обязательств соответственно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Непризнанный отложенный налоговый актив в большей части относится к временным разницам, уменьшающим размер налогооблагаемой базы, сформированными АК.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Изменение временных разниц в течение 2018 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Выбытие дочерних компаний</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	4 674	49 355	11 319	-	-	65 348
Торговые ценные бумаги	(2 989)	(8 469)	2 125	-	-	(9 333)
Инвестиционные ценные бумаги	(91 089)	(2 598 322)	(406 690)	1 969 960	-	(1 126 141)
Кредиты клиентам	2 768 782	(2 299)	(983 036)	-	-	1 783 447
Основные средства	(1 468 036)	-	(7 245)	(94 612)	-	(1 569 893)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	3 222 069	15	(554 570)	-	(345 264)	2 322 250
Выпущенные векселя	(428)	-	6 020	-	-	5 592
Займы, полученные от АСВ	(9 889 905)	-	833 368	-	-	(9 056 537)
Прочие заемные средства	(2 088)	-	(1 285)	-	-	(3 373)
Прочие обязательства	635 712	6 920	167 328	-	-	809 960
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 041 165	-	2 816 923	-	-	9 858 088
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3 860 592)	-	(306 326)	-	-	(4 166 918)
	(1 642 725)	(2 552 800)	1 577 931	1 875 348	(345 264)	(1 087 510)

Изменение временных разниц в течение 2017 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>Списание</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	23 996	(19 323)	-	1	-	4 674
Торговые ценные бумаги	-	(9 343)	-	6 354	-	(2 989)
Инвестиционные ценные бумаги	216 510	(202 420)	(92 200)	(12 979)	-	(91 089)
Кредиты клиентам	1 870 232	168 755	623 577	106 218	-	2 768 782
Основные средства	(1 040 331)	(349 912)	(78 322)	529	-	(1 468 036)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 523 671	952 442	-	(41 241)	(212 803)	3 222 069
Выпущенные векселя	932	(2 321)	-	961	-	(428)
Займы, полученные от АСВ	(9 379 327)	(510 578)	-	-	-	(9 889 905)
Прочие заемные средства	(16 961)	14 873	-	-	-	(2 088)
Прочие обязательства	72 132	501 086	-	62 494	-	635 712
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5 759 825	569 669	-	711 671	-	7 041 165
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3 456 391)	(617 004)	-	-	212 803	(3 860 592)
	(3 425 712)	495 924	453 055	834 008	-	(1 642 725)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 133 586	3 171 514
Расчеты по продаже вагонов	2 880 045	2 587 562
Расчеты с АСВ по агентским договорам	2 708 952	112 739
Начисленные штрафы и неустойки	1 990 133	2 921 249
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	658 826	689 263
Расчеты по договорам цессии	516 778	530 149
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	39 835	70 951
Расчеты по продаже оборудования	9 580	10 496
Прочее	832 541	1 133 768
	12 770 276	11 227 691
Резерв под кредитные убытки	(3 395 793)	(4 258 796)
Итого прочие финансовые активы	9 374 483	6 968 895
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	1 842 576	1 748 895
Текущие налоговые активы	1 243 284	1 275 916
Запасы	1 239 661	1 488 390
Авансовые платежи	1 169 379	1 737 118
Предоплата по операционным налогам	584 920	671 952
Драгоценные металлы	4 019	696 059
Прочее	36 381	139 035
	6 120 220	7 757 365
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(930 217)	(1 115 270)
Итого прочие нефинансовые активы	5 190 003	6 642 095
Итого прочие активы	14 564 486	13 610 990

Ниже представлено движение по нематериальным активам за год, закончившийся 31 декабря:

	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 1 января 2017 года	4 419 429	(2 326 984)	2 092 445
Поступления	259 820	-	259 820
Начисление за год	-	(466 525)	(466 525)
Выбытия	(140 821)	3 976	(136 845)
На 31 декабря 2017 года	4 538 428	(2 789 533)	1 748 895
Поступления	521 642	-	521 642
Начисление за год	-	(426 632)	(426 632)
Выбытия	(349 749)	348 420	(1 329)
На 31 декабря 2018 года	4 710 321	(2 867 745)	1 842 576

Запасы в основном представлены объектами имущества, ранее находившимися в залоге у Банка под обеспечение кредитных договоров и договоров финансовой аренды, перешедшими в собственность Банка вследствие досрочного расторжения данных договоров.

Следующие подходы были использованы при определении чистой цены возможной продажи в зависимости от категорий запасов:

- оценка крупногабаритного оборудования основана на себестоимости, скорректированной на индексирование и срок использования;
- оценка малогабаритного оборудования и недвижимости основана на анализе сопоставимых продаж аналогичных объектов.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря:

	2018				2017
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 января	75	34 268	4 224 528	4 258 871	3 850 008
Создание резерва под кредитные убытки	22	60 740	423 182	483 944	556 836
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	69 826	69 826	-
Списания	-	-	(1 416 848)	(1 416 848)	(148 048)
На 31 декабря	97	95 008	3 300 688	3 395 793	4 258 796

Резерв под обесценение за 2017 год раскрыт в соответствии с МСФО (IAS) 39. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 3.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря:

	2018	2017
На 1 января	1 115 270	1 029 722
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(185 053)	85 548
На 31 декабря	930 217	1 115 270

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	3 290 016	2 795 398
Торговая кредиторская задолженность	917 886	699 089
Расчеты по договорам покупки оборудования	89 706	83 858
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 537	4 534
Расчеты по дивидендам	3 548	3 551
Обеспечительный платеж	-	1 073 237
Прочее	359 708	480 886
Итого прочие финансовые обязательства	4 665 401	5 140 553
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 13)	1 087 510	1 642 725
Операционные налоги	252 703	493 485
Прочие резервы	94 588	65 302
Текущие налоговые обязательства	76 666	223 628
Полученные предоплаты по продаже земельных участков	-	4 702 000
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 511 467	7 127 140
Итого прочие обязательства	6 176 868	12 267 693

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах за год, закончившийся 31 декабря:

	2018			2017	
	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого
На 1 января	34 599	65 302	99 901	50 696	50 696
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы	(34 379)	29 066	(5 313)	4 789 811	4 789 811
Выплаты	-	-	-	(4 775 205)	(4 775 205)
На 31 декабря	220	94 368	94 588	65 302	65 302

Резерв под обесценение за 2017 год раскрыт в соответствии с МСФО (IAS) 37 и МСФО (IAS) 39. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 3.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Сделки «репо» с кредитными организациями	89 098 455	99 257 568
Текущие счета	3 986 213	2 895 288
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	3 124 900	-
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 004 859	1 136 411
Средства кредитных организаций	97 214 427	103 289 267

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Срочные депозиты	162 765 203	157 384 101
- Срочные депозиты юридических лиц	53 844 999	41 263 514
- Срочные депозиты физических лиц	108 920 204	116 120 587
Текущие счета	107 314 750	102 256 354
- Текущие счета юридических лиц	52 931 410	50 010 768
- Текущие счета физических лиц	54 383 340	52 245 586
Средства клиентов	270 079 953	259 640 455

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов в размере 19 603 119 тыс. руб. или 7,3% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2017 год – 16 672 799 тыс. руб. или 6,4%).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ 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:

	2018	2017
Физические лица	160 260 297	164 135 254
Частные компании	104 979 289	89 694 562
Сотрудники	3 043 247	4 230 919
Государственные и бюджетные организации	1 797 120	1 579 720
Средства клиентов	270 079 953	259 640 455

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2018	2017
Физические лица	163 303 544	168 366 173
Торговля и пищевая промышленность	29 358 178	23 731 252
Строительство	21 554 982	16 006 213
Услуги	19 053 464	20 903 402
Промышленное производство	14 404 525	11 263 455
Инвестиционная и финансовая деятельность	11 756 031	6 987 747
Транспорт и связь	4 036 530	4 298 461
Государственные структуры	1 783 526	1 278 549
Химическая промышленность	1 184 935	1 559 381
Энергетика	603 228	543 131
Прочее	3 041 010	4 702 691
Средства клиентов	270 079 953	259 640 455

17. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Выпущенные векселя	587 327	845 542
Выпущенные векселя	587 327	845 542

Векселя, выпущенные Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года, имеют процентные ставки от 6,9% до 12,2% годовых (2017 год – от 7,8% до 12,2% годовых).

18. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банк получил следующие займы от АСВ:

- 17 ноября 2015 года - займы в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1);
- 29 декабря 2017 года - займ в размере 9 493 683 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 45 210 996 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам амортизированной стоимостью 65 551 813 тыс. руб., ценными бумагами балансовой стоимостью 11 601 839 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 711 854 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 5 806 123 тыс. руб.

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Структурированные облигации	198 788	-
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	-	2 076 645
Прочие заемные средства	198 788	2 076 645

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 31 декабря:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номинальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					2018	2017	2018	2017
Апрель 2018 года	Май 2020 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежеквартально	0,01%	215 647	-	198 788	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	-	1 413 736	-	1 427 801
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	-	644 760	-	648 844
							198 788	2 076 645

Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами, были полностью погашены в январе 2018 года.

Во втором квартале 2018 года Банк разместил выпуск структурированных облигаций номинальной стоимостью 215 647 тыс. руб. со сроком погашения в 2020 году, текущей процентной ставкой 0,01%, выплачиваемой каждый квартал. Кроме того, условия выпуска структурированных облигаций предполагают ежеквартальную выплату дополнительного дохода, который зависит от цен на базисные активы - золото и серебро. Банк полагает, что условие о выплате дополнительного дохода является производным финансовым инструментом, встроенным в основной договор структурированных облигаций (встроенный опцион). Банк оценил справедливую стоимость данного встроенного опциона в сумме 24 260 тыс. руб., отделив его от основного договора в данной консолидированной финансовой отчетности.

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2017 год – 360 134 697 357 штук).

Изменение уставного капитала представлено ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	360 134 697 357	36 013 470	(1 320)	12 188 280	48 200 430
Продажа собственных акций	-	-	1 320	-	1 320
На 31 декабря 2018 года	<u>360 134 697 357</u>	<u>36 013 470</u>	<u>-</u>	<u>12 188 280</u>	<u>48 201 750</u>

6 апреля 2018 года Банк продал 34 761 912 собственных выкупленных акций балансовой стоимостью 1 320 тыс. руб. Превышение цены продажи акций над их балансовой стоимостью отражено в составе нераспределенной прибыли.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

21. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Информация о судебном иске, поданном против Банка после отчетной даты, представлена в Примечании 34.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования в этой консолидированной финансовой отчетности.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2018	2017
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	76 712 314	70 570 058
Прочие компании	5 835 530	-
Итого неиспользованные кредитные линии	82 547 844	70 570 058
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	1 437 086	2 540 332
Компании стран-участниц ОЭСР	11 565	104 603
Итого аккредитивы	1 448 651	2 644 935
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	17 920 779	16 376 124
Резерв под кредитные убытки (Примечание 14)	(220)	-
Итого выпущенные гарантии	17 920 559	16 376 124
Итого обязательства кредитного характера	101 917 054	89 591 117
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	269 403	287 603
От 1 года до 5 лет	795 684	937 916
Более 5 лет	55 004	103 515
	1 120 091	1 329 034
Итого договорные и условные обязательства	103 037 145	90 920 151

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

22. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 532 553	24 689 747
Долговые инвестиционные ценные бумаги	12 427 213	12 668 114
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 043 150	1 652 427
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	41 002 916	39 010 288
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	1 582 986	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	824 509	-
Итого прочие процентные доходы	2 407 495	-
Итого процентные доходы	43 410 411	39 010 288
Процентные расходы		
Средства клиентов	(9 388 384)	(11 178 570)
Займы, полученные от АСВ	(5 399 354)	(4 548 716)
Средства кредитных организаций	(5 274 183)	(4 546 101)
Прочие заемные средства	(58 316)	(326 924)
Выпущенные векселя	(24 279)	(16 043)
Итого процентные расходы	(20 144 516)	(20 616 354)
Чистый процентный доход	23 265 895	18 393 934

23. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	8 020 097	7 211 496
Кассовые операции	2 465 176	2 022 670
Агентские вознаграждения по страхованию	755 119	358 364
Валютообменные операции	210 630	180 386
Операции с гарантиями и аккредитивами	180 372	204 016
Операции с ценными бумагами	30 566	25 066
Прочее	30 609	30 129
Итого комиссионные доходы	11 692 569	10 032 127
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(2 742 244)	(2 620 694)
Кассовые операции	(404 777)	(322 087)
Программы лояльности	(235 578)	(106 144)
Операции по доверительному управлению	(232 752)	(257 162)
Валютообменные операции	(102 706)	(86 782)
Услуги коллекторских агентств	(36 560)	(84 388)
Операции с ценными бумагами	(31 771)	(34 973)
Прочее	(16 207)	(23 093)
Итого комиссионные расходы	(3 802 595)	(3 535 323)
Чистый комиссионный доход	7 889 974	6 496 804

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

24. Чистый реализованный (расход) доход по операциям с ценными бумагами

Чистый реализованный (расход) доход по операциям с ценными бумагами за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	2018	2017
Инвестиции в долговые инструменты	(998 401)	802 226
Инвестиции в долевыe инструменты	(17 861)	(61 130)
Чистый реализованный (расход) доход по операциям с ценными бумагами	(1 016 262)	741 096

25. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря, составила:

	2018	2017
Торговые доходы	1 649 036	939 298
Курсовые разницы	(328 031)	830 816
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 321 005	1 770 114

26. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Доходы от аренды	422 516	917 849
Штрафы, пени и неустойки	347 205	646 456
Возмещение, полученное по судебным разбирательствам	137 763	-
Доходы по агентским договорам	99 091	119 892
Брокерские услуги	93 617	97 408
Доход от выбытия дочерних компаний (Примечание 33)	68 357	-
Возврат излишне уплаченных процентов по субординированному долгу	62 926	-
Доход от дисконтирования обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	30 780	70 182
Прочее	207 303	250 210
Прочие доходы	1 469 558	2 101 997

27. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Заработная плата и премии	10 199 880	9 571 988
Отчисления на социальное обеспечение	2 471 027	2 309 916
Расходы на содержание персонала	12 670 907	11 881 904
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 189 211	1 667 729
Расходы по аренде	1 090 477	1 013 490
Операционные налоги	1 069 800	981 816
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	1 007 753	830 584
Износ и амортизация (Примечания 12 и 14)	860 449	1 131 554
Профессиональные услуги	762 635	712 116
Запасы и прочие расходные материалы	692 023	321 903
Обработка данных	627 360	493 847
Услуги связи	475 591	328 968
Маркетинг и реклама	447 291	241 261
Расходы на безопасность	307 728	304 899
Страхование	146 670	66 347
Командировочные и сопутствующие расходы	113 096	95 740
Расходы на развитие бизнеса	57 450	22 827
Расходы по договорам лизинга	27 143	58 226
Благотворительность	22 849	48 613
Прочее	192 443	194 020
Административные расходы	9 089 969	8 513 940
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	21 760 876	20 395 844

28. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является основной операционной компанией Банка. Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годовых 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 31 декабря 2018 года состав Наблюдательного совета является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Владимир Игоревич Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Евгений Владимирович Коган	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Заместитель Председателя Правления, Советник Председателя Правления
Татьяна Андреевна Стукань	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета
Дмитрий Сергеевич Попов	Член Наблюдательного совета

Руководство текущей деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Заместитель Председателя Правления
Евгений Владимирович Коган	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Станислав Данилович Тывес	Заместитель Председателя Правления
Андрей Николаевич Недбайло	Заместитель Председателя Правления

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.

В соответствии с Положением о системе внутреннего контроля ПАО "БАНК УРАЛСИБ" основными целями создания 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 и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством;

- защита интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликта интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- обеспечение безопасности деятельности Банка и защита интересов Банка в информационной сфере (информационная безопасность), включая информацию, информационную структуру, 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.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления и исполнительных органов Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее «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 (далее «СВК»);
- 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 (мониторинг) в целях оценки ее соответствия характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, разработка предложений и контроль за реализацией решений по ее совершенствованию.

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

- органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- коллегиальные органы – комитеты и комиссии 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.

К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- создание и контроль функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и руководством Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками и внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, его органами внутреннего контроля, в том числе с учетом рекомендаций аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и Положения о системе внутреннего контроля;
- принятие мер, обеспечивающих выполнение Правлением, руководителями подразделений органами внутреннего контроля Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешнего аудитора и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка в рамках контроля за выполнением ВПОДК.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета.

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, беспрепятственность 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 совершенствование;
- 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 нарушения норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на

обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы риск-менеджмента Банка;
- Проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
- Аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.

В соответствии с действующим Положением о Службе внутреннего контроля она выполняет следующие задачи и функции:

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов:
 - выявление регуляторного риска путем получения информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников (в т.ч. материалов внутренних и внешних проверок, отчетности и информации, содержащейся в базах данных Банка);
 - анализ полученной информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников на предмет установления причин и факторов регуляторного риска;
 - предварительный и последующий комплаенс-контроль (проверка) соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), решениям органов управления и исполнительных органов;
 - анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - мониторинг направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
 - мониторинг отдельных направлений деятельности Банка в целях выявления регуляторного риска в проводимых операциях, осуществляемых процессах;
 - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
 - выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
 - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Учет и оценка регуляторного риска:
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

- Мониторинг и управление регуляторным риском:
 - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
 - направление требований о внесении изменений во внутренние нормативные и распорядительные документы Банка с целью устранения причин и факторов регуляторного риска;
 - контроль выполнения рекомендаций СВК по реализации мероприятий в целях снижения уровня регуляторного риска;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка в целях снижения уровня регуляторного риска;
 - участие в рамках компетенции СВК во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
 - контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов - в пределах компетенций СВК, установленных внутренними документами Банка;
 - участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
 - информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
 - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу, внутреннему и внешнему мошенничеству.
- Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации в целях ПНИИИ/МР в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; в целях противодействия коррупции в соответствии с требованиями Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка в качестве участника FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и CRS (Common Reporting Standard) требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, нормативным правовым актам Федеральной налоговой службы, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью в области идентификации иностранных налогоплательщиков;

- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля Банка, собственных задач, функций и контрольных процедур СВК; разработка внутренних нормативных документов, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности СВК.

Осуществление последующего внутреннего контроля в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» реализуется путем периодических, плановых, внеплановых, специальных и иных проверок. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита, а также контрольных процедур Службы внутреннего контроля направляются руководству Банка, структурных и обособленных подразделений и имплементируются в виде рекомендаций, предписаний и поручений должностным лицам. Краткий отчет с результатами проверок Службы внутреннего аудита доводится до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все члены руководящих органов и органов управления, руководители Службы риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

Банк подвержен следующим основным (значимым) видам риска: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный кредитный риск, риск концентрации в кредитном риске), риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. валютный риск, процентный риск торговой книги), процентный риск банковской книги, операционный риск, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, выбору и реализации мер по снижению рисков, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними документами Банка.

Банк разработал систему отчетов и отчетности по основным рискам и капиталу.

На 31 декабря 2018 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию основных видов риска, была одобрена органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

Наблюдательный совет Банка выполняет надзорные функции в области управления рисками, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка и высокоуровневые лимиты и показатели склонности к риску в ее составе. Наблюдательный совет утверждает политики управления значимыми рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками и исполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Наблюдательный совет и иные органы управления Банка ответственны за контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску, включая коэффициенты достаточности капитала. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения органы управления Банка периодически получают отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

Правление Банка обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка.

В зону ответственности Правления входит утверждение лимитов, используемых для оперативного управления отдельными видами рисков и видами бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и исполнении лимитов и осуществляет, в случае необходимости, корректирующие мероприятия с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления рыночным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. КУАП определяет стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

КУАП устанавливает лимиты на разрывы ликвидности, лимиты открытых валютных позиций Банка, лимиты на величину процентного риска, лимиты рыночного риска по операциям с ценными бумагами для Банка в целом и для отдельных подразделений Банка. КУАП утверждает принципы и порядок установления ставок привлечения и размещения денежных средств Банка и в случае необходимости значения максимальных ставок привлечения и минимальных ставок размещения денежных средств Банка. КУАП возглавляет Заместитель Председателя Правления.

Идентификацию риска ликвидности, валютного и процентного рисков, а также применение мер для снижения и мониторинга принятого уровня риска осуществляет Казначейство. Обеспечение независимого контроля показателей риска ликвидности, процентного риска и валютного риска осуществляет Служба риск-менеджмента.

Кредитный комитет Банка рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для корпоративных клиентов. Комитет функционирует на головном и региональных уровнях. Кредитный комитет Банка утверждает методологию организации кредитного процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам и клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес», принимает решения о делегировании полномочий по самостоятельному кредитованию на нижестоящие уровни управления, рассматривает отчеты профильных подразделений по качеству сформированного корпоративного кредитного портфеля и кредитного портфеля целевого клиентского сегмента «Малый бизнес».

Кредитный комитет Банка наделен полномочиями по вопросам Малого бизнеса (далее «МБ») по принятию следующих решений:

- об утверждении новых кредитных продуктов МБ/утверждении изменений в стандартные условия новых кредитных продуктов МБ;
- об утверждении методологических документов, регулирующих процесс предоставления продуктов МБ.

Кредитный комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка, курирующий Корпоративный Банк.

Малый Кредитный комитет Банка подотчетен в своей деятельности Правлению Банка. В пределах предоставленных полномочий Малый Кредитный комитет Банка уполномочен принимать решения в отношении корпоративных клиентов, закрепленных за Корпоративным бизнесом подразделений Корпоративного и Малого бизнеса. Малый Кредитный комитет Банка наделен полномочиями по вопросам Малого бизнеса по принятию следующих решений:

- о предоставлении кредитных продуктов целевого клиентского сегмента МБ;
- по изменению условий кредитования/финансирования по предоставленным кредитам в рамках кредитования МБ на условиях, отличных от стандартных условий, предусмотренных действующими внутренними нормативными документами Банка, определяющими условия реструктуризации/рефинансирования ранее предоставленных кредитов (за исключением проблемных активов МБ, переданных в работу Департамента проблемных активов).

Малый Кредитный комитет Банка возглавляет руководитель Кредитного Департамента.

Большой комитет по восстановлению качества активов (далее «БКВКА») отвечает за управление кредитным риском при работе с проблемными активами путем установления процедур, выбора и утверждения

стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами, переданными в работу Департамента проблемных активов (далее «ДПА»), восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами, переданными в работу ДПА. Большой комитет по восстановлению качества активов возглавляет Руководитель Департамента проблемных активов.

Правлением утверждены дополнительные полномочия БКВКА по принятию решений о признании дефолта по любому активу Банка, относящемуся к любому виду бизнеса, предоставленному по решению уполномоченного коллегиального органа, без ограничения по сумме задолженности.

Малый комитет по восстановлению качества активов (далее «МКВКА») подотчетен Правлению. Полномочия МКВКА распространяются на активы среднего бизнеса. МКВКА возглавляет начальник Управления взыскания задолженности среднего и малого бизнеса, заместитель руководителя Департамента проблемных активов.

Кредитный комитет Розничного Банка (далее «ККРБ») отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования (физические лица) и кредитования путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов и нестандартных сделок, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля обслуживания кредитов на регулярной основе. Руководство комитета осуществляет Председатель ККРБ.

Кредитный комитет Розничного Банка является коллегиальным органом, уполномоченным принимать решения об установлении лимитов и предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, физическим лицам, об изменении условий кредитования по предоставленным кредитным продуктам в сегменте розничного кредитования, об уровне резервов на возможные потери по ссудам в рамках своих полномочий.

Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные организации, биржи, страховые, инвестиционные, брокерские, управляющие компании, операторов платежных систем и др.) и эмитентов ценных бумаг (российских и иностранных), а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка. Комитет по финансовым рынкам утверждает виды и формы внутренней отчетности, рассматривает вопросы оценки рисков в части новых инструментов по операциям на финансовых рынках и принимает решения по иным операциям, относящимся к компетенции Комитета по финансовым рынкам.

Члены комитетов от подразделений, участвующих в системе управления рисками, имеют право «вето» по вопросам, рассматриваемым на Кредитном комитете Банка, Малом Кредитном комитете Банка, Комитетах по восстановлению качества активов, Кредитном комитете Розничного Банка и Комитете по финансовым рынкам.

Служба риск-менеджмента отвечает за общее управление риском в Банке и подчинена непосредственно Председателю Правления Банка.

Служба риск-менеджмента обеспечивает формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Дирекция по внедрению стандартов Базель II обеспечивает эффективность, результативность и соответствие системы управления рисками и капиталом Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации и надзорных органов в части формирования внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого осуществляет выявление и мониторинг регуляторного (комплаенс) риска. Результаты своей деятельности Служба внутреннего контроля представляет высшему руководству Банка, Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки и процедур управления рисками и капиталом и отчитывается перед Наблюдательным советом.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка Служба риск-менеджмента осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению значимыми видами рисков (включая стресс-тестирование), которая доводится с установленной периодичностью до Наблюдательного совета, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки

Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года

В течение 2018 года проводился комплекс мероприятий по обеспечению полного соответствия системы управления рисками и капиталом Банка требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в частности, по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала. В течение года актуализированы, а также разработаны и утверждены все основные нормативные документы системы ВПОДК: актуализирована Стратегия управления рисками и капиталом, актуализированы и разработаны 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 моделей оценки вероятности дефолта.

В конце года проведен внутренний аудит соответствия разработанных нормативных документов системы ВПОДК требованиям Банка России с получением удовлетворительного результата по всем компонентам.

Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (далее «БКБН») и лучших практик. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с методикой определения значимых рисков.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации типов рисков используются следующие:

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

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления данными рисками. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску и система их контроля.

При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- требования регулятора;
- текущий/ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую/ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий/ожидаемый в будущем уровень способности к принятию риска;
- результаты стресс-тестирования достаточности капитала;
- результаты идентификации и оценки значимости рисков.

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством риск-метрик (показателей), установленных для всех значимых рисков.

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным либо неполным исполнением заемщиком/контрагентом/эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск включает в том числе кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный кредитный риск, риск концентрации.

Риск концентрации в рамках кредитного риска подразумевает риск возникновения значительных потерь, способных оказать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе взаимосвязанных 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.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря:

	2018				2017			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	51 655 607	2 951 609	-	54 607 216	31 136 384	1 677 424	13 508	32 827 316
Средства в кредитных организациях	3 039 760	1 385 060	684 366	5 109 186	546 026	2 776 552	-	3 322 578
Торговые ценные бумаги	8 905 588	-	-	8 905 588	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	153 804 326	-	-	153 804 326	206 075 270	-	-	206 075 270
Производные финансовые активы	531 778	10 806	156	542 740	223 790	307 606	-	531 396
Кредиты клиентам	220 357 660	3 252 289	-	223 609 949	191 730 715	1 394 320	-	193 125 035
Прочие финансовые активы	6 241 131	3 133 352	-	9 374 483	3 797 381	3 171 514	-	6 968 895
Итого	444 535 850	10 733 116	684 522	455 953 488	433 509 566	9 327 416	13 508	442 850 490

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, содержащим кредитный риск, по балансовым и внебалансовым операциям.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки).

В Банке разработана и используется система оценки 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.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц, контрагентов на финансовых рынках, по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов осуществляется на

регулярной основе, осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и высшему руководству.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Корпоративном Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения.

В рамках системы раннего предупреждения активы ранжируются по степени проблемности. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

Операции на финансовых рынках

Служба риск-менеджмента управляет кредитным риском операций на финансовых рынках, устанавливая лимиты на отдельные операции, эмитентов и контрагентов (МБК, остатки на счетах НОСТРО, расчеты по операциям на финансовых рынках, документарные операции и т.п.), портфели, страны, а также осуществляет мониторинг финансового положения, информационного фона и т.п. в отношении контрагентов, эмитентов и стран на операции с которыми установлены лимиты. Санкционирование проведения операций на финансовом рынке осуществляют коллегиальные органы в рамках действующих полномочий, а также должностные лица в рамках утвержденных полномочий. Кроме того, действующие лимиты периодически подтверждаются на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов.

Оценка кредитного риска контрагентов и эмитентов производится в общем случае с использованием внутренних рейтинговых моделей на основании актуальной финансовой отчетности контрагента/эмитента, информации СМИ и рейтинговых агентств, информации Службы безопасности (при наличии) и прочей доступной информации, способной повлиять на оценку кредитного риска. При этом оценка и мониторинг рисков производятся согласно утвержденным внутрибанковским нормативным документам.

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

Заявки на предоставление кредитных продуктов компаниям крупного и среднего бизнеса готовятся кредитными менеджерами, которые проводят анализ бизнеса клиента, структурируют сделку в соответствии с его потребностями, кредитной политикой Банка и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета. Заключение по кредитным продуктам и заявка (вместе с пакетом документов) направляются в Департамент контроля рисков корпоративного Банка, который проводит оценку кредитного риска клиента с учетом справедливой стоимости обеспечения в рамках внутренних нормативных документов и готовит собственное независимое заключение по финансированию клиента.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

- уполномоченными кредитным риск-менеджером и кредитным менеджером (принцип «четырёх глаз» на уровне головной организации), или
- одним из Кредитных комитетов, или
- Правлением.

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Кредитным департаментом и Департаментом контроля рисков корпоративного Банка. Для выявления первых признаков проблемности применяется автоматизированная система раннего предупреждения, которая позволяет предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению ухудшения качества кредитного портфеля.

Решением Кредитного комитета кредит может быть признан проблемным в следующих случаях:

- при наличии просрочки платежей,
- в случае ухудшения финансового положения заемщика,
- в случае резкого снижения стоимости обеспечения, или
- в некоторых других случаях, снижающих способность заемщика выплачивать кредит.

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска корпоративных заемщиков. 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 систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по кредитным сделкам и корпоративному кредитному портфелю Банка в целом. По итогам оценки кредитоспособности заемщика в рамках потенциальной или уже заключенной кредитной сделки каждому заемщику присваивается кредитный рейтинг по внутренней рейтинговой шкале.

Количественная оценка кредитного риска основывается на оценках кредитоспособности и вероятности дефолта (PD) заемщика, уровня потерь при дефолте (LGD), в том числе с применением внутренней системы рейтингования Банка.

Кредитование компаний малого бизнеса

В целях дифференциации подходов к кредитованию клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» используется продуктовая сегментация и сегментация по совокупной задолженности клиента перед Банком. По всем кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» осуществляется проверка данных клиента в бюро кредитных историй, проверка Службой безопасности всех участников сделки, а также проверки во внешних информационных сервисах.

Сотрудник Кредитной службы осуществляет сбор и подготовку данных для целей формирования заключений профильных служб, оценки финансового состояния клиента и его бизнеса, определяет возможность предоставления кредитного продукта в рамках установленных требований к клиенту и продукту, определяет расчетный лимит кредитования в соответствии с утвержденными правилами, формирует и направляет заявку на рассмотрение в централизованное подразделение андеррайтинга. Оценка всей совокупности рисков по сделке, формирование заключения о возможности ее совершения и расчет лимита кредитования осуществляется в подразделении андеррайтинга. Окончательное решение по кредитной сделке по стандартным сделкам ЦКС «Малый бизнес» без отклонений и по сделкам с отклонениями принимается в зависимости от лимита задолженности клиента в Банке с учетом запрашиваемого кредита:

- по кредитным продуктам с упрощенным анализом без отклонений при сумме по продукту до 10 000 тыс. руб. единолично андеррайтерами Департамента управления рисками розничного бизнеса (далее «ДУР РБ»);
- по кредитным продуктам с полным финансовым анализом без отклонений с лимитом задолженности клиента до 20 000 тыс. руб. в рамках принципа «4-х глаз» андеррайтерами ДУР РБ и уполномоченными сотрудниками Кредитной службы;
- по сделкам с отклонениями (принятие решения по которым не отнесено к исключительной компетенции Малого кредитного комитета Банка) с лимитом задолженности клиента до 30 000 тыс. руб. в рамках принципа «4-х глаз» уполномоченными сотрудниками ДУР РБ и уполномоченными сотрудниками Департамента кредитования малого бизнеса;
- по сделкам с лимитом задолженности по клиенту свыше 30 000 тыс. руб. (а также по сделкам с отклонениями, принятие решения по которым отнесено к исключительной компетенции Малого кредитного комитета Банка независимо от лимита задолженности Клиента) на уровне Малого кредитного комитета Банка.

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется сотрудниками с ролью Специалист по мониторингу, Специалист по администрированию.

Управление кредитным риском ЦКС «Малый бизнес» осуществляется на портфельном и индивидуальном уровне.

Оценка кредитного риска заемщиков ЦКС «Малый бизнес» основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной оценок. Ключевым элементом количественной оценки кредитного риска является определение вероятности дефолта (PD) и уровня потерь в результате дефолта (LGD).

Определение риска по кредитному продукту осуществляется на портфельном уровне на основе анализа частоты дефолта и потерь на основании статистического анализа исторических данных в зависимости от различных факторов (сумма и срок продукта, графики погашения, целевое назначение, обеспечение и др.).

Оценка риска по заемщику осуществляется на основании рейтинговой или скоринговой модели. При этом в рамках кредитных продуктов устанавливаются уровни отсеечения в зависимости от значения рейтинга или скорингового балла, не позволяющие выдавать кредиты высокорискованным заемщикам. Также в ряде случаев могут устанавливаться дифференцированные условия по выдаче кредитных продуктов в зависимости от рейтинга заемщика.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании заявление-анкета клиента поступает Клиентскому менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов и сведений на предмет соответствия требованиям Банка и проводит их первичную проверку/оценку. Далее осуществляется автоматическая скоринговая оценка заявки (при наличии скоринговой карты), запрос в бюро кредитных историй, другие автоматические проверки во внутренних и внешних информационных сервисах, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. В соответствии с внутренними нормативными документами и соответствующими настройками риск-процедур производится проверка заявки (при назначении) Службой безопасности, подразделением андеррайтинга, юридической службой, ДУР РБ (для нестандартных сделок). На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования, составляется заключение об оценке стоимости предлагаемого залога (для залоговых кредитных продуктов) и формируется кредитное заключение в отношении нестандартных сделок. Окончательное решение принимается автоматизированным модулем принятия кредитных решений, либо уполномоченными лицами, либо Кредитным комитетом Розничного Банка (для нестандартных сделок). Далее документация на сделку готовится Кредитным инспектором, после ее подписания Кредитный контролер осуществляет контроль соответствия документов требованиям Банка. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется Кредитными контролерами.

В связи с конвейерным подходом в кредитовании физических лиц оценка рисков осуществляется преимущественно на портфельном уровне: контролируются риски портфелей розничных кредитов, риски кредитных продуктов, сегментов и пр.; разрабатываются меры, направленные на контроль качества выдач кредитов и розничного кредитного портфеля и соответствие риск-показателей установленным целевым значениям.

Работа по взысканию

Все проблемные кредиты передаются в работу Департамента проблемных активов. Организация работы осуществляется в зависимости от видов активов и от видов клиентских сегментов, к которым относятся эти активы, и включает в себя реструктуризацию, судебное и внесудебное взыскание.

Подразделение имеет разветвленную региональную структуру, которая учитывает особенности процессов работы с проблемными активами.

Остаточный кредитный риск

Остаточный кредитный риск представляет собой 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.

Обеспечение по операциям с кредитным риском

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «репо» - ценные бумаги;
- по операциям розничного кредитования — жилая недвижимость, транспортные средства, поручительства физических лиц;
- по операциям корпоративного кредитования и кредитования ЦКС «Малый бизнес» - объекты недвижимости различного функционального назначения, земельные участки, транспортные средства, самоходные машины, оборудование и прочее движимое имущество, железнодорожный подвижной состав, товарные запасы, морские суда, речные суда, дебиторская задолженность, ценные бумаги, гарантии и поручительства третьих лиц.

Банк также получает гарантии материнских компаний при выдаче кредитов их дочерним предприятиям.

В Банке действуют процедуры, определяющие требуемый размер обеспечения в зависимости от вида операций и ликвидности залога. Процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения предполагают требования дополнительного обеспечения, в случае снижения стоимости текущего обеспечения.

С целью снижения рисков повреждения и утраты предметов залога предусматривается, как правило, страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты, Кредиты под залог обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (максимальные значения) определяется и регулируется внутренними нормативными документами Банка. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по ссудам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости объектов недвижимости в соответствии с утвержденными методиками.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под кредитные убытки) на 31 декабря:

	2018		2017	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	62 908 087	61 176 108	49 845 343	47 601 012
Просроченные кредиты	1 465 658	1 415 169	1 303 129	1 128 933
Итого ипотечных кредитов	64 373 745	62 591 277	51 148 472	48 729 945

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по ссудам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости автомобилей в соответствии с утвержденными методиками.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения кредитов на покупку автомобилей (за вычетом резерва под кредитные убытки) на 31 декабря:

	2018		2017	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	8 149 718	8 094 462	6 283 327	6 025 862
Просроченные кредиты	343 513	335 693	346 529	334 690
Итого кредитов на покупку автомобилей	8 493 231	8 430 155	6 629 856	6 360 552

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2017 год – под залог недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 144 996 тыс. руб. (2017 год – 196 985 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 144 996 тыс. руб. (2017 год – 196 985 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения на 31 декабря:

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2018			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	22 645 026	22 645 026	-
Движимое имущество	5 646 949	5 646 949	-
Товары в обороте	864 932	-	864 932
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	51 466 401	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно- обесцененными	80 623 308	28 291 975	864 932
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	4 666 593	4 666 593	-
Движимое имущество	21 963	21 963	-
Товары в обороте	3 278	-	3 278
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	900 960	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	5 592 794	4 688 556	3 278
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	86 216 102	32 980 531	868 210
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2017			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	29 943 229	29 943 229	-
Движимое имущество	5 245 878	5 245 878	-
Торгуемые ценные бумаги	5 038 928	5 038 928	-
Товары в обороте	2 553 533	-	2 553 533
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	25 800 538	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	68 582 106	40 228 035	2 553 533
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	11 366 715	11 366 715	-
Движимое имущество	1 199 661	1 199 661	-
Товары в обороте	79 132	-	79 132
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 954 322	-	-
Всего обесцененных кредитов	16 599 830	12 566 376	79 132
Всего кредитов корпоративным клиентам	85 181 936	52 794 411	2 632 665

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, в размере 6 118 946 тыс. руб. отсутствует ликвидное обеспечение.

Гарантии и поручительства, будущие контрактные платежи, полученные от юридических лиц, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам МБ (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения на 31 декабря:

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2018			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	2 069 684	2 069 684	-
Движимое имущество	780 526	780 526	-
Товары в обороте	201 903	-	201 903
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 790 639	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	4 842 752	2 850 210	201 903
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	16 173	16 173	-
Движимое имущество	7 470	7 470	-
Товары в обороте	5 375	-	5 375
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	37 514	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	66 532	23 643	5 375
Всего кредитов малому бизнесу	4 909 284	2 873 853	207 278

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2017			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	2 134 601	2 134 601	-
Движимое имущество	775 667	775 667	-
Товары в обороте	325 985	-	325 985
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 571 437	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	4 807 690	2 910 268	325 985
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	30 633	30 633	-
Движимое имущество	3 835	3 835	-
Товары в обороте	1 524	-	1 524
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	26 120	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	62 112	34 468	1 524
Всего кредитов малому бизнесу	4 869 802	2 944 736	327 509

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием залогового обеспечения.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря, Банк приобрел следующие активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам:

	2018	2017
Запасы	424 227	412 764
Всего изъятого обеспечения	424 227	412 764

Анализ текущих и просроченных кредитов

Оценка кредитного качества финансовых активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

	2018					
				Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого	2017
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
Кредиты корпоративным клиентам						
Непросроченные	71 477 950	10 256 409	8 060 666	1 504 496	91 299 521	89 475 021
Просроченные на срок менее 30 дней	2 163	6	361 503	-	363 672	210 095
Просроченные на срок от 30 до 90 дней	7 866	-	-	-	7 866	14 372
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	983 299	-	983 299	1 447 914
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	27 305	-	27 305	1 144 247
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	6 843 481	55 612	6 899 093	5 911 424
	71 487 979	10 256 415	16 276 254	1 560 108	99 580 756	98 203 073
Резерв под кредитные убытки	(791 046)	(907 845)	(11 626 428)	(39 335)	(13 364 654)	(13 021 137)
Итого кредиты корпоративным клиентам	70 696 933	9 348 570	4 649 826	1 520 773	86 216 102	85 181 936
Кредиты малому бизнесу						
Непросроченные	4 778 442	45 485	30 095	-	4 854 022	4 800 057
Просроченные на срок менее 30 дней	50 937	2 198	812	-	53 947	32 975
Просроченные на срок от 30 до 90 дней	-	14 952	-	-	14 952	45 682
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	30 882	-	30 882	16 941
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	47 433	-	47 433	26 051
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	658 890	-	658 890	1 038 553
	4 829 379	62 635	768 112	-	5 660 126	5 960 259
Резерв под кредитные убытки	(44 764)	(6 507)	(699 571)	-	(750 842)	(1 090 457)
Итого кредиты малому бизнесу	4 784 615	56 128	68 541	-	4 909 284	4 869 802
Кредиты физическим лицам						
Непросроченные	123 524 649	-	251 142	-	123 775 791	99 274 444
Просроченные на срок менее 30 дней	1 352 286	-	49 129	-	1 401 415	1 610 861
Просроченные на срок от 30 до 90 дней	-	916 995	122 424	-	1 039 419	1 061 569
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 175 085	-	1 175 085	966 300
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	1 737 166	-	1 737 166	1 487 254
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8 240 338	-	8 240 338	7 875 580
	124 876 935	916 995	11 575 284	-	137 369 214	112 276 008
Резерв под кредитные убытки	(1 901 419)	(338 177)	(8 764 001)	-	(11 003 597)	(9 202 711)
Итого кредиты физическим лицам	122 975 516	578 818	2 811 283	-	126 365 617	103 073 297
Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Непросроченные	199 781 041	10 301 894	8 341 903	1 504 496	219 929 334	193 549 522
Просроченные на срок менее 30 дней	1 405 386	2 204	411 444	-	1 819 034	1 853 931
Просроченные на срок от 30 до 90 дней	7 866	931 947	122 424	-	1 062 237	1 121 623
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	2 189 266	-	2 189 266	2 431 155
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	1 811 904	-	1 811 904	2 657 552
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	15 742 709	55 612	15 798 321	14 825 557
	201 194 293	11 236 045	28 619 650	1 560 108	242 610 096	216 439 340
Резерв под кредитные убытки	(2 737 229)	(1 252 529)	(21 090 000)	(39 335)	(25 119 093)	(23 314 305)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	198 457 064	9 983 516	7 529 650	1 520 773	217 491 003	193 125 035

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 118 946 тыс. руб. относятся к непросроченным кредитам.

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства</i>	<i>Чистая сумма</i>
Производные финансовые активы	542 740	-	542 740	(13 477)	529 263
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	11 536 190	-	11 536 190	(11 536 190)	-
Всего финансовых активов	12 078 930	-	12 078 930	(11 549 667)	529 263
Производные финансовые обязательства	(526 993)	-	(526 993)	13 477	(513 516)
Сделки «репо»	(92 223 355)	-	(92 223 355)	89 098 455	(3 124 900)
Всего финансовых обязательств	(92 750 348)	-	(92 750 348)	89 111 932	(3 638 416)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства</i>	<i>Чистая сумма</i>
Производные финансовые активы	531 396	-	531 396	(280 757)	250 639
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	2 508 707	-	2 508 707	(2 508 707)	-
Всего финансовых активов	3 040 103	-	3 040 103	(2 789 464)	250 639
Производные финансовые обязательства	(280 836)	-	(280 836)	280 757	(79)
Сделки «репо»	(99 257 568)	-	(99 257 568)	99 257 568	-
Всего финансовых обязательств	(99 538 404)	-	(99 538 404)	99 538 325	(79)

Кредитный риск контрагента

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

В системе управления контрагентскими кредитными рисками ключевую роль играет Служба риск-менеджмента, осуществляющая оценку кредитного риска контрагента, формирующая предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящая его последующий мониторинг и контроль.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СРМ. 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. В отношении установленных лимитов на контрагентов осуществляется мониторинг как финансового положения контрагентов, так и информационного фона. Также проводится периодическое подтверждение установленных лимитов на контрагентов на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов. 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.

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.

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 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией. Регулярно производится стресс-тестирование кредитного риска контрагента, в рамках которого определяется величина ожидаемых и непредвиденных потерь в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

Дополнительно с целью снижения кредитного риска контрагента применяются следующие меры: использование маржирования и неттинга при заключении соглашений с контрагентами, заключение сделок «репо» преимущественно через Центрального контрагента, установление ограничений на залог ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам «репо».

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление текущей и среднесрочной ликвидностью. Основными инструментами управления являются построение еженедельного «кэш-плана», установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и управление портфелем ликвидных активов. Казначейство также проводит регулярное стресс-тестирование позиции Банка по ликвидности. В Банке разработаны специальные процедуры, направленные на поддержание платежеспособности в кризисных ситуациях.

В соответствии с требованиями Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в Банке России, размер которых на 31 декабря 2018 года составляет 2 251 444 тыс. руб. (2017 год – 2 226 420 тыс. руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Банка, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы. В таблице ниже представлены значения нормативов ликвидности на 31 декабря:

	<i>Требование</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	88,7%	51,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	74,7%	72,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	40,0%	34,9%

Следующие далее таблицы отражают структуру активов и обязательств на 31 декабря в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 77 341 307 тыс. руб. (2017 год – 62 967 339 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты;
- долговых торговых и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 159 611 801 тыс. руб. (2017 год – 101 647 662 тыс. руб.), которые показаны в категориях срочности, основываясь на практической возможности реализовать данные ценные бумаги в указанный срок. В таблице ниже представлены контрактные сроки погашения долговых торговых и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по состоянию на 31 декабря:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2018						
Торговые ценные бумаги	-	-	4 356 946	1 632 245	2 916 397	8 905 588
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	5 345 045	34 650 807	5 458 135	105 252 226	150 706 213
2017						
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	238 013	2 072 499	16 582 210	24 005 674	58 749 266	101 647 662

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные кредиты клиентам, а также частично просроченные кредиты клиентам в сумме просроченных платежей. В случае, если очередной платеж по кредиту просрочен, такой кредит в полной стоимости включается в категорию «Просроченные». В случае, если просроченные и непросроченные кредиты относятся к одному заемщику, просроченные кредиты включаются в категорию «Просроченные», непросроченные кредиты включаются в категории, отличные от категории «Просроченные», и в соответствии с их договорным сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

	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	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	32 016 434	39 883 048	-	-	-	-	-	-	71 899 482
Обязательные резервы в Банке России	251 571	661 062	652 875	684 678	785	473	-	-	2 251 444
Средства в кредитных организациях	1 317 160	1 336 831	1 539 766	915 429	-	-	-	-	5 109 186
Торговые ценные бумаги	-	8 905 588	-	-	-	-	-	558 951	9 464 539
Инвестиционные ценные бумаги	-	31 369 233	247 369	4 083 322	4 415 572	113 688 830	-	1 300 000	155 104 326
Производные финансовые активы	-	180 028	357 599	5 113	-	-	-	-	542 740
Кредиты клиентам	-	32 337 219	45 599 093	52 216 052	31 890 656	54 255 673	7 311 256	-	223 609 949
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	7 400 553	7 400 553
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	14 378 528	14 378 528
Прочие активы	7 226	2 966 610	491 658	3 179 273	2 880 045	-	60 929	4 978 745	14 564 486
	33 592 391	117 639 619	48 888 360	61 083 867	39 187 058	167 944 976	7 372 185	28 616 777	504 325 233
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	164 507	357 373	5 113	-	-	-	-	526 993
Средства кредитных организаций	2 449 911	94 764 516	-	-	-	-	-	-	97 214 427
Средства клиентов	30 015 802	79 192 629	78 408 832	82 311 382	94 390	56 918	-	-	270 079 953
Выпущенные векселя	227 886	279 718	79 467	256	-	-	-	-	587 327
Займы, полученные от АСВ	-	294 385	844 707	11 475 377	536 616	32 059 911	-	-	45 210 996
Прочие заемные средства	-	4	15	198 769	-	-	-	-	198 788
Прочие обязательства	294 005	2 839 904	1 380 682	356 382	218 385	-	-	1 087 510	6 176 868
	32 987 604	177 535 663	81 071 076	94 347 279	849 391	32 116 829	-	1 087 510	419 995 352
Чистая позиция	604 787	(59 896 044)	(32 182 716)	(33 263 412)	38 337 667	135 828 147	7 372 185	27 529 267	84 329 881
Накопленная чистая позиция	604 787	(59 291 257)	(91 473 973)	(124 737 385)	(86 399 718)	49 428 429	56 800 614	84 329 881	
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)	-	-	
Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности	55 841 030	47 171 761	14 989 045	(21 351 232)	12 407 376	49 428 429	56 800 614	84 329 881	

В строке «Резерв ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям «репо», включая эффект от пролонгации сделок «прямого репо».

(в тысячах российских рублей)

	2017								
	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	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	31 665 467	14 718 601	-	-	-	-	-	-	46 384 068
Обязательные резервы в Банке России	344 340	727 182	562 392	588 578	3 386	542	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	442 050	690 385	2 068 887	-	121 256	-	-	-	3 322 578
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	2 268 097	2 268 097
Инвестиционные ценные бумаги	-	86 945 402	4 701 314	15 236 845	18 775 537	80 416 172	-	1 338 132	207 413 402
Производные финансовые активы	-	215 174	310 090	6 132	-	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	4	20 930 312	48 904 442	46 627 693	26 619 457	43 235 136	6 807 991	-	193 125 035
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	13 609 771	13 609 771
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	13 782 911	13 782 911
Прочие активы	17 128	104 012	1 128 598	3 266 594	2 619 787	71 534	54 353	6 348 984	13 610 990
	32 468 989	124 331 068	57 675 723	65 725 842	48 139 423	123 723 384	6 862 344	37 347 895	496 274 668
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	71 417	205 868	3 551	-	-	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	2 071 736	100 360 777	267 136	589 618	-	-	-	-	103 289 267
Средства клиентов	40 223 044	84 363 499	65 754 101	68 840 327	396 048	63 436	-	-	259 640 455
Выпущенные векселя	63 929	715 208	44 471	21 884	50	-	-	-	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	294 385	844 706	1 892 371	9 503 560	28 509 138	-	-	41 044 160
Прочие заемные средства	-	2 076 645	-	-	-	-	-	-	2 076 645
Прочие обязательства	108 724	9 060 260	1 022 951	351 348	81 685	-	-	1 642 725	12 267 693
	42 467 433	196 942 191	68 139 233	71 699 099	9 981 343	28 572 574	-	1 642 725	419 444 598
Чистая позиция	(9 998 444)	(72 611 123)	(10 463 510)	(5 973 257)	38 158 080	95 150 810	6 862 344	35 705 170	76 830 070
Накопленная чистая позиция	(9 998 444)	(82 609 567)	(93 073 077)	(99 046 334)	(60 888 254)	34 262 556	41 124 900	76 830 070	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами)	90 164 891	-	-	-	(2 512 749)	(87 652 142)	-	-	
Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности	80 166 447	7 555 324	(2 908 186)	(8 881 443)	26 763 888	34 262 556	41 124 900	76 830 070	

В строке «Резерв ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям «репо», включая эффект от пролонгации сделок «прямого репо».

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка была отрицательная накопленная чистая позиция по ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

Казначейством Банка формируются кассовый отчет и отчет по ликвидности на ежедневной и еженедельной основе соответственно, проводится регулярный расчет волатильно-зависимых факторов посредством статистического анализа и предоставляется руководству Банка с различными стресс-тестовыми сценариями и рекомендациями. Результаты данных тестов еженедельно рассматриваются КУАПом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк владеет ценными бумагами, внесенными в ломбардный список Банка России (см. Примечание 8). Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и пролонгацией уже привлеченных и неиспользованных кредитными линиями.

Крупные счета корпоративных клиентов управляются на индивидуальной основе. Банк оказывает воздействие на свою позицию по ликвидности путем регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	97 216 039	158 013	-	-	-	97 374 052	97 214 427
Средства клиентов	254 373 535	11 466 125	4 166 225	453 444	10 576	270 469 905	270 079 953
Выпущенные векселя	416 315	94 295	79 537	275	-	590 422	587 327
Займы, полученные от АСВ	-	303 662	927 856	16 266 649	78 208 933	95 707 100	45 210 996
Прочие заемные средства	-	4	15	215 658	-	215 677	198 788
Прочие финансовые обязательства	199 416	2 510 536	1 380 682	356 382	218 385	4 665 401	4 665 401
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(13 235 140)	(7 901 615)	(8 134 745)	(431 294)	-	(29 702 794)	(542 740)
- Выбытие	13 235 090	7 886 144	8 134 519	431 294	-	29 687 047	526 993
Итого финансовых обязательств	352 205 255	14 517 164	6 554 089	17 292 408	78 437 894	469 006 810	417 941 145
Обязательства кредитного характера	101 917 054	-	-	-	-	101 917 054	101 917 054

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	102 434 144	174 897	268 621	589 755	-	103 467 417	103 289 267
Средства клиентов	247 834 381	6 462 622	4 873 398	517 813	554 202	260 242 416	259 640 455
Выпущенные векселя	538 107	243 186	46 484	23 739	75	851 591	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	303 662	927 856	2 466 410	93 240 691	96 938 619	41 044 160
Прочие заемные средства	2 357 907	-	-	-	-	2 357 907	2 076 645
Прочие финансовые обязательства	337 674	3 346 895	1 022 951	351 348	81 685	5 140 553	5 140 553
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(31 908 773)	(11 370 378)	(5 378 063)	(570 252)	-	(49 227 466)	(531 396)
- Выбытие	31 888 211	11 247 184	5 273 841	567 671	-	48 976 907	280 836
Итого финансовых обязательств	353 481 651	10 408 068	7 035 088	3 946 484	93 876 653	468 747 944	411 786 062
Обязательства кредитного характера	89 591 117	-	-	-	-	89 591 117	89 591 117

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 108 920 204 тыс. руб. (2017 год – 116 120 587 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью

В таблице ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, денежные потоки по которым были или будущие денежные потоки по которым будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств как денежные потоки от финансовой деятельности.

	Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Прочие заемные средства	Прочие обязательства - резерв под обязательства некредитного характера	Итого
На 1 января 2017 года	34 103 367	5 886 096	-	39 989 463
Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов	9 493 683	-	-	9 493 683
Выплаты денежных средств по погашению основного долга	-	(5 355 248)	(4 775 205)	(10 130 453)
Прочие изменения				
Объединение бизнеса	-	1 433 065	-	1 433 065
Доход от первоначального признания	(5 917 241)	-	-	(5 917 241)
Начисление процентов	4 548 716	326 924	-	4 875 640
Выплата процентов	(1 184 365)	(206 787)	-	(1 391 152)
Создание резерва	-	-	4 775 205	4 775 205
Валютная переоценка	-	(7 405)	-	(7 405)
На 31 декабря 2017 года	41 044 160	2 076 645	-	43 120 805
Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов	-	215 647	-	215 647
Выплаты денежных средств по погашению основного долга	-	(1 882 305)	-	(1 882 305)
Прочие изменения				
Начисление процентов	5 399 354	58 316	-	5 457 670
Выплата процентов	(1 232 518)	(245 255)	-	(1 477 773)
Отделение встроенного опциона	-	(24 260)	-	(24 260)
На 31 декабря 2018 года	45 210 996	198 788	-	45 409 784

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 следующие значимые подвиды: валютный риск и процентный риск торговой книги.

Методы оценки и управления рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного риска, процентного риска торговой книги. К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета валютного риска и процентного риска банковской книги рассматриваются все активные, пассивные и внебалансовые операции, несущие, соответственно, валютный или процентный риск.

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка после одобрения КУАП. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по инструментам торговой книги, и предоставляет на ежедневной основе отчеты о рыночных рисках и результате контроля лимитов руководителю Службы риск-менеджмента, руководителям бизнес подразделений, осуществляющих операции с инструментами торговой книги, членам коллегиальных органов, осуществляющих управление рыночным риском. Служба риск-менеджмента представляет еженедельные отчеты КУАП с анализом состава портфелей, оценкой величины рыночного риска и параметрами использования лимитов.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель стоимости под риском. Для подтверждения адекватности моделей процентного риска разрабатываются процедуры валидации. Осуществляется ежемесячное стресс-тестирование процентного риска торговой книги в рамках которого определяется величина убытков в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

Анализ чувствительности долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, с использованием метода модифицированной дюрации и основанный на допущении снижения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря, показан ниже:

	2018			2017		
	Справедливая стоимость	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Справедливая стоимость	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:						
Корпоративные облигации	7 910 502	623 734	623 734	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	957 978	85 506	85 506	-	-	-
Региональные и муниципальные облигации	37 108	3 335	3 335	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА:						
ОФЗ	105 252 226	-	13 226 400	20 733 798	-	126 294
Корпоративные облигации	26 699 978	-	1 065 112	37 529 371	-	2 395 779
Корпоративные еврооблигации	18 754 009	-	831 379	42 918 413	-	3 125 881
Региональные и муниципальные облигации	-	-	-	466 080	-	44 384

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены на золото. В целях контроля и управления открытой валютной позицией Банка валютный риск также оценивается для прочих драгоценных металлов.

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску по состоянию на 31 декабря:

	2018					2017				
	Рубль	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	55 726 637	11 351 451	4 434 850	386 544	71 899 482	41 959 957	2 509 780	1 677 729	236 602	46 384 068
Обязательные резервы в Банке России	2 251 444	-	-	-	2 251 444	2 226 420	-	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	2 042 972	25 548	2 069 406	971 260	5 109 186	542 665	20 641	2 759 272	-	3 322 578
Торговые ценные бумаги	8 332 846	1 128 267	3 426	-	9 464 539	2 141 166	126 931	-	-	2 268 097
Инвестиционные ценные бумаги	137 941 904	16 644 422	518 000	-	155 104 326	164 483 702	35 609 428	7 320 272	-	207 413 402
Производные финансовые активы	142 414	392 832	1 788	5 706	542 740	220 926	309 526	768	176	531 396
Кредиты клиентам	201 227 117	13 485 803	8 897 029	-	223 609 949	184 267 529	7 361 389	1 496 117	-	193 125 035
Инвестиционная собственность	7 400 553	-	-	-	7 400 553	13 609 771	-	-	-	13 609 771
Основные средства	14 378 528	-	-	-	14 378 528	13 782 911	-	-	-	13 782 911
Прочие активы	11 370 541	1 625 129	1 560 132	8 684	14 564 486	9 691 932	1 856 475	1 366 496	696 087	13 610 990
	<u>440 814 956</u>	<u>44 653 452</u>	<u>17 484 631</u>	<u>1 372 194</u>	<u>504 325 233</u>	<u>432 926 979</u>	<u>47 794 170</u>	<u>14 620 654</u>	<u>932 865</u>	<u>496 274 668</u>
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	33 321	492 085	1 587	-	526 993	80 472	199 867	497	-	280 836
Средства кредитных организаций	89 559 658	574 947	6 996 058	83 764	97 214 427	87 940 679	15 030 229	308 750	9 609	103 289 267
Средства клиентов	217 136 900	39 519 545	10 881 959	2 541 549	270 079 953	217 204 255	31 142 245	8 799 413	2 494 542	259 640 455
Выпущенные векселя	316 155	191 781	79 391	-	587 327	658 806	186 736	-	-	845 542
Займы, полученные от АСВ	45 210 996	-	-	-	45 210 996	41 044 160	-	-	-	41 044 160
Прочие заемные средства	198 788	-	-	-	198 788	2 076 645	-	-	-	2 076 645
Прочие обязательства	6 099 493	42 882	34 362	131	6 176 868	12 184 275	60 678	22 665	75	12 267 693
	<u>358 555 311</u>	<u>40 821 240</u>	<u>17 993 357</u>	<u>2 625 444</u>	<u>419 995 352</u>	<u>361 189 292</u>	<u>46 619 755</u>	<u>9 131 325</u>	<u>2 504 226</u>	<u>419 444 598</u>
Чистая балансовая позиция	<u>82 259 645</u>	<u>3 832 212</u>	<u>(508 726)</u>	<u>(1 253 250)</u>	<u>84 329 881</u>	<u>71 737 687</u>	<u>1 174 415</u>	<u>5 489 329</u>	<u>(1 571 361)</u>	<u>76 830 070</u>
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	<u>2 569 425</u>	<u>(4 405 999)</u>	<u>597 951</u>	<u>1 238 623</u>	<u>-</u>	<u>4 763 179</u>	<u>(1 215 598)</u>	<u>(5 158 123)</u>	<u>1 610 542</u>	<u>-</u>
Условные обязательства кредитного характера	<u>85 895 481</u>	<u>15 786 333</u>	<u>235 240</u>	<u>-</u>	<u>101 917 054</u>	<u>73 496 710</u>	<u>15 880 138</u>	<u>214 269</u>	<u>-</u>	<u>89 591 117</u>

Открытые валютные позиции Банка и соблюдение установленных на них лимитов на ежедневной основе контролирует Казначейство. В рамках управления открытыми валютными позициями выделяются субпозиции - такие, как торговая позиция, позиция по производным финансовым инструментам, позиция по регулированию клиентских операций, регулированию прочих неторговых операций (процентные доходы и расходы в иностранной валюте, резервы по валютным активам). Управление субпозициями осуществляет Департамент инвестиционно-банковского обслуживания и Казначейство. Анализ чувствительности прибылей и убытков до налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	2018	2017	2018	2017
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+30,0%	+30,0%	(172 136)	(12 355)
	-30,0%	-30,0%	172 136	12 355
Евро	+30,0%	+30,0%	26 767	99 362
	-30,0%	-30,0%	(26 767)	(99 362)
Драгметаллы и прочие валюты	+30,0%	+30,0%	(4 388)	11 754
	-30,0%	-30,0%	4 388	(11 754)

Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменений текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции и текущей стоимости условной суммы по производным финансовым инструментам.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk (VaR), а также расчет VaR историческим методом.

На основании полученных данных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также вследствие снижения текущей стоимости активов и пассивов Банка при изменении рыночных процентных ставок.

Казначейство Банка управляет структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, («гэп-анализ»). Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство 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. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАП об уровне процентного риска банковской книги и текущего уровня операционной маржи.

Казначейство ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка. Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 150 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря, приведен ниже:

<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
+300	(3 275 434)	(4 472 666)
-300	3 275 434	4 472 666
+150	(1 637 717)	(2 236 333)
-150	1 637 717	2 236 333

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.

Управление операционными рисками базируется на проведении самооценок в подразделениях с целью выявления основных операционных рисков, совершенствования мер по их снижению, разработки системы Ключевых индикаторов риска по ключевым бизнес-процессам. События, связанные с реализацией операционного риска, заносятся в базу данных «Операционные риски», которая служит источником для анализа общего уровня операционного риска в Банке, а также в качестве статистических данных для разработки количественных методов оценки операционного риска и формирования управленческой отчетности.

В Банке создана система оперативного информирования членов Правления и ключевых менеджеров о крупных событиях, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

Банк может быть подвержен риску 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.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы Банка и Служба внешних коммуникаций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

В качестве инструмента идентификации репутационного риска профильные службы Банка используют специальные методы, направленные на выявление факторов риска потери деловой репутации.

В частности, Служба внешних коммуникаций осуществляет онлайн мониторинг информации о Банке в СМИ и социальных медиа.

Оценка репутационного риска в части СМИ и социальных медиа осуществляется качественным способом на основе данных полученных в ходе мониторинга. Служба внешних коммуникаций определяет порядок оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков по согласованию с руководством Банка.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это 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.

Система управления регуляторным риском интегрируется в систему управления рисками и корпоративного управления и контрольную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка. Функционирование системы управления регуляторным риском обеспечивается Службой внутреннего контроля, осуществляющей координацию и централизацию управления регуляторным риском, предварительный, текущий и последующий контроль регуляторного риска и мониторинг эффективности управления регуляторным риском в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка. Все выявленные события регуляторного риска подлежат учету в базе данных «Регуляторные риски». В Банке создана система оперативного информирования руководителей и коллегиальных органов до уровня Наблюдательного совета о событиях регуляторного риска (в зависимости от уровня регуляторного риска). СВК разрабатывает рекомендации по снижению регуляторного риска и потенциальных потерь Банка в отношении событий регуляторного риска высокого или критичного уровня. Выявление и мониторинг регуляторного риска в рамках внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет Служба финансового мониторинга.

Риск концентрации

Риск концентрации - подверженность Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определяется:

- в рамках кредитного риска - как риск возникновения потерь, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группам взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ), отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам, либо номинированным в одной валюте и т.п.; концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- в рамках риска ликвидности - как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- в рамках рыночного риска - как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

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.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Основным инструментом, используемым Банком для снижения возможных потерь, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый СРМ (в части кредитного риска) и Казначейством (в части риска ликвидности). Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управление Риском концентрации осуществляется в рамках управления отдельными видами рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков Банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов на 31 декабря представлены ниже:

	<i>Максимальные значения</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Норматив Н6	25,0%	20,4%	17,9%
Норматив Н21	25,0%	23,6%	20,6%
Норматив Н25	20,0%	25,7%	26,6%

В связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Модельный риск

Модельный риск – это риск возникновения потерь вследствие использования некорректных результатов применения моделей количественной оценки риска/моделей оценки достаточности экономического капитала/моделей оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Банк уделяет особое внимание качеству данных, получаемых от использования моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается независимым проверкам со стороны внутреннего структурного подразделения Банка, независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные разработкой моделей количественной оценки риска.

29. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	221 886 700	221 886 700	217 491 003
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 463 876	705 175	-	3 169 051	3 098 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	270 660 336	270 660 336	270 079 953
Займы, полученные от АСВ	-	-	47 579 630	47 579 630	45 210 996

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	198 827 350	198 827 350	193 125 035
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 664 197	-	-	117 664 197	104 427 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	260 385 947	260 385 947	259 640 455
Займы, полученные от АСВ	-	-	45 998 010	45 998 010	41 044 160
Прочие заемные средства	-	-	2 118 947	2 118 947	2 076 645

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

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 3,0% до 30,0% (2017 год - от 3,4% до 30,0%).

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,1% до 8,8% для средств клиентов (2017 год – от 0,1% до 11,7%);
- от 11,5% до 12,4% для займов, полученных от АСВ (2017 год – от 10,9% до 11,4%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	8 205 459	1 242 272	16 808	9 464 539
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	141 376 233	9 329 980	1 300 000	152 006 213
Кредиты клиентам	-	-	6 118 946	6 118 946
Производные финансовые активы	-	542 740	-	542 740
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	526 993	-	526 993
Средства кредитных организаций	3 124 900	-	-	3 124 900

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 268 097	-	-	2 268 097
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости	100 875 626	772 036	1 338 132	102 985 794
Производные финансовые активы	-	531 396	-	531 396
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	280 836	-	280 836

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные акции, корпоративные рублевые облигации, корпоративные еврооблигации, региональные и муниципальные облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютнообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

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

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>
На 1 января 2017 года	1 329 167
Приобретения	102 528
Выбытие	(93 563)
На 31 декабря 2017 года	1 338 132
Реклассификация в результате применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	5 200 000
На 1 января 2018 года	6 538 132
Переоценка	(1 176 323)
Поступление	1 900 634
Начисленные проценты	194 627
Выбытие	(21 316)
На 31 декабря 2018 года	7 435 754

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 300 000 тыс. руб.

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1%.

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб.

Кредит корпоративному клиенту в размере 6 118 946 тыс. руб.

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 18,0%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 256 351 тыс. руб./увеличится на 272 560 тыс. руб.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены ниже:

	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Компания, находящаяся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
			<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	-	-	11 133 420	8,57%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	-	-	(180 383)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	-	-	10 953 037	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (всего)	-	-	1 305 043	8,45%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	-	-	(91 679)	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (чистые)	-	-	1 213 364	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	21 518 521	9,67%	26 992	9,94%	1 311 197	7,24%
Резерв под кредитные убытки	-	-	(590 352)	-	(700)	-	(671 556)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	20 928 169	-	26 292	-	639 641	-
Прочие активы (всего)	-	-	3 150 267	10,40%	-	-	546 076	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	(95 008)	-	-	-	(426 835)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	3 055 259	-	-	-	119 241	-
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	-	157 925	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций								
– текущие счета	-	-	297 256	6,02%	-	-	-	-
Средства клиентов								
– срочные депозиты	-	-	1 325 567	5,29%	228 390	4,69%	143 969	3,24%
– текущие счета	-	-	478 379	1,68%	66 699	-	39 062	0,03%
Выпущенные векселя	-	-	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	-	-	13 917	-	537 622	-	34	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	3 555 670	-	-	-	156	-

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	-	-	9 636 517	9,29%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	-	-	9 636 517	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	61 813	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	19 065 375	12,14%	632	19,50%	1 271 576	7,24%
Резерв под кредитные убытки	-	-	(343 586)	-	(1)	-	(394 484)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	18 721 789	-	631	-	877 092	-
Прочие активы (всего)	-	-	2 859 853	-	-	-	494 422	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	(33 436)	-	-	-	(405 844)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	2 826 417	-	-	-	88 578	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
– текущие счета	-	-	433 300	6,75%	-	-	-	-
Средства клиентов								
– срочные депозиты	-	-	902 149	5,92%	259 178	10,59%	58 269	7,05%
– текущие счета	-	-	1 251 829	0,07%	19 124	-	134 527	0,12%
Выпущенные векселя	-	-	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие заемные средства								
– выпущенные облигации	-	-	124 216	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	4 706 912	-	333 190	-	8 792	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	2 965 207	-	-	-	16 091	-

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие суммы доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря, по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2018				2017			
	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>				<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>			
	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	-	2 462 567	5 490	936	-	2 131 344	18	812 728
Процентные расходы	-	(81 381)	(12 295)	(7 780)	-	(200 691)	(23 439)	(70 034)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	9 476	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	1 588	-	4	-	279 129	-	2 529
Комиссионные доходы	-	7 243	-	2 934	-	45 188	-	5 489
Комиссионные расходы	-	(41)	-	(207)	-	(781)	-	(55 693)
Прочие операционные доходы	-	155 465	-	105 437	-	273 097	-	167 619
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	-	(468 634)	(689)	(277 072)	-	(336 268)	1	(64 579)
Создание прочих резервов	-	(61 572)	-	(20 991)	-	(33 436)	-	(80 031)
Административные расходы:								
- страхование	-	-	-	-	-	(1 304)	-	(1 418)
- расходы по аренде	-	(45 182)	-	(98 138)	-	(26 863)	-	(116 054)
- благотворительность	-	-	-	(6 333)	-	-	-	(11 621)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	(98)	-	-	-	-	-	-
- прочие расходы	-	(61 579)	-	-	-	(17 649)	-	(5 571)
Заработная плата и премии	-	-	(584 121)	-	-	-	(575 196)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 537 622 тыс. руб. (2017 год – 333 190 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 264 981 тыс. руб. (2017 год – 146 483 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 15 514 029 тыс. руб. (2017 год – 16 191 004 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2017 год – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 18.

В январе 2018 года ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестарант», ООО «Инвестсоюз», ООО «АгроЛэнд», ООО «Путилково», ООО «КАПО М» были проданы связанной стороне. Доход от выбытия дочерних компаний составил 68 357 тыс. руб. (см. Примечание 33).

Руководство определяет условия сделок со связанными сторонами, исходя из принципов, аналогичных для других клиентов.

31. Доверительное управление

Банк предоставляет третьим сторонам депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	2018	2017
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	31 289 788	31 392 981
Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов	1 170 875	105 561
Прочее имущество	20 248	20 248
Активы в доверительном управлении	32 480 911	31 518 790

32. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 395-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также ПФО.

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря представлен следующим образом:

	Минимальные значения	2018	2017
Основной капитал		45 101 349	41 355 484
Дополнительный капитал		4 416 034	4 636 009
Собственные средства (капитал)		49 517 383	45 991 493
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		469 146 822	540 834 386
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		474 541 864	545 997 540
Норматив Н1.1	4,5%	9,6%	7,6%
Норматив Н1.2	6,0%	9,6%	7,6%
Норматив Н1.0	8,0%	10,4%	8,4%

Банк России так же устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии Положением Банка России № 395-П.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Основной капитал		30 600 686	28 549 204
Дополнительный капитал		12 265 752	11 440 362
Собственные средства (капитал)		42 866 438	39 989 566
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		463 385 810	535 143 722
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		468 528 294	540 306 464
Норматив Н20.1	4,5%	6,6%	5,3%
Норматив Н20.2	6,0%	6,6%	5,3%
Норматив Н20.0	8,0%	9,2%	7,4%

33. Выбытие дочерних компаний бизнеса

В декабре 2017 года и январе 2018 года ООО «Капиталсоюз», ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестарант», ООО «Инвестсоюз», ООО «АгроЛэнд», ООО «Путилково», ООО «КАПО М» были проданы связанной стороне. В результате выбытия данных компаний Банк завершил сделку по продаже земельных участков, расположенных в Московской области. Балансовая стоимость активов и обязательств данных компаний по состоянию на дату выбытия может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату выбытия</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	184 513
Кредиты клиентам	871 255
Инвестиционная собственность	5 698 273
Прочие активы	402 181
Итого активы	7 156 222
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	1 232 579
Итого обязательства	1 232 579
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	5 923 643
<i>в т.ч. доля неконтролирующих акционеров</i>	<i>1 397 393</i>
Возмещение, полученное в предыдущих периодах	5 992 000
<i>в т.ч. за долю неконтролирующих акционеров</i>	<i>1 290 000</i>
Доход от выбытия	68 357
Чистое выбытие денежных средств	(184 513)

Доход от выбытия данных компаний включен в консолидированный отчет о прибылях и убытках в статью прочие доходы в сумме 68 357 тыс. руб. Эффект от выбытия данных компаний на консолидированный отчет о движении денежных средств отсутствует.

Доля неконтролирующих акционеров в сумме 1 397 393 тыс. руб. была отражена при снижении доли контроля Банка в холдинговой компании, удерживающей упомянутые земельные участки, в результате выбытия ООО «Капиталсоюз» в декабре 2017 года.

34. События после отчетной даты

7 февраля 2019 года в адрес юридической фирмы SLAUGHTER AND MAY, представляющей интересы Банка, поступило письмо Лондонского Суда Международного Арбитража (London Court of International Arbitration), подтверждающее начало рассмотрения Ходатайства об арбитраже (Request for Arbitration), истцами по которому выступают NATWEST MARKETS PLC и KLEINWORT BENSON (GUERNSEY) LTD, действующий в качестве кастодиана GROWTH CREDIT FUND IC. Ходатайство об арбитраже направлено истцами в связи с тем, что Банком были прекращены обязательства по договору субординированного кредита от 25 июня 2007 года. 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 июня 2007 года 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 ноября 2015 года Банком было направлено соответствующее уведомление в адрес кредитора NATWEST MARKETS PLC (бывший THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PUBLIC LIMITED COMPANY, наименование изменено 29 апреля 2018 года).

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

22 апреля 2019 года

