

**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**  
**Промежуточная сокращенная консолидированная**  
**финансовая отчетность**  
*За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Описание деятельности .....	10
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации ..	13
4. Анализ по сегментам.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
6. Средства в кредитных организациях .....	22
7. Торговые ценные бумаги .....	22
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	23
9. Производные финансовые инструменты .....	25
10. Кредиты клиентам.....	26
11. Инвестиционная собственность .....	30
12. Прочие активы и обязательства .....	31
13. Средства кредитных организаций .....	33
14. Средства клиентов.....	33
15. Займы, полученные от АСВ.....	33
16. Прочие заемные средства .....	34
17. Капитал .....	34
18. Договорные и условные обязательства.....	34
19. Процентные доходы и процентные расходы.....	36
20. Чистый комиссионный доход .....	36
21. Прочие доходы .....	37
22. Расходы на содержание персонала и административные расходы .....	37
23. Справедливая стоимость .....	38
24. Операции со связанными сторонами .....	42
25. Достаточность капитала и обязательные нормативы .....	45

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2019 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

**Наблюдательный Совет**

<i><b>ФИО</b></i>	<i><b>Занимаемая должность</b></i>
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, Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Юрий Михайлович Колочков	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Татьяна Андреевна Стукань	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета
Дмитрий Сергеевич Попов	Член Наблюдательного совета

**Правление**

<i><b>ФИО</b></i>	<i><b>Занимаемая должность</b></i>
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

## Промежуточный сокращенный консолидированный

## отчет о финансовом положении на 31 марта 2019 года

(в тысячах российских рублей)

		31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	48 941 599	71 899 482
Обязательные резервы в Банке России		2 372 658	2 251 444
Средства в кредитных организациях	6	11 129 578	5 109 186
Торговые ценные бумаги	7	17 043 847	9 464 539
Инвестиционные ценные бумаги	8	154 860 118	155 104 326
Производные финансовые активы	9	207 558	542 740
Кредиты клиентам	10	221 486 742	223 609 949
Инвестиционная собственность	11	7 630 958	7 400 553
Основные средства		16 498 094	14 378 528
Прочие активы	12	18 206 696	14 564 486
<b>Итого активы</b>		<b>498 377 848</b>	<b>504 325 233</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	9	243 145	526 993
Средства кредитных организаций	13	92 899 936	97 214 427
Средства клиентов	14	261 737 014	270 079 953
Выпущенные векселя		305 480	587 327
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	15	46 320 886	45 210 996
Прочие заемные средства	16	201 778	198 788
Прочие обязательства	12	8 858 375	6 176 868
<b>Итого обязательства</b>		<b>410 566 614</b>	<b>419 995 352</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		5 711 163	3 610 101
Фонд переоценки зданий		4 814 606	4 814 606
Нераспределенная прибыль		28 128 504	26 742 542
<b>Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании</b>		<b>87 468 668</b>	<b>83 981 644</b>
Доля неконтролирующих акционеров		342 566	348 237
<b>Итого капитал</b>		<b>87 811 234</b>	<b>84 329 881</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>498 377 848</b>	<b>504 325 233</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Копеев

30 мая 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		11 406 789	9 910 435
Прочие процентные доходы		461 162	671 386
Процентные расходы		(5 359 002)	(5 443 686)
<b>Чистый процентный доход</b>	19	<b>6 508 949</b>	<b>5 138 135</b>
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5,6,8,10	(1 552 912)	1 277 193
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>4 956 037</b>	<b>6 415 328</b>
Комиссионные доходы		2 467 602	2 609 840
Комиссионные расходы		(874 895)	(814 533)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	20	<b>1 592 707</b>	<b>1 795 307</b>
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами		(69 838)	316 064
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой		(37 066)	211 218
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами		35 994	(10 455)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	11	(12 692)	(8 901)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов		1 455	(10 426)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств		-	(37 650)
Прочие доходы	21	395 010	256 021
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>312 863</b>	<b>715 871</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	22	(4 612 830)	(4 478 820)
Создание прочих резервов	12	(372 072)	(142 198)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(4 984 902)</b>	<b>(4 621 018)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>1 876 705</b>	<b>4 305 488</b>
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(496 414)	349 347
<b>Прибыль за период</b>		<b>1 380 291</b>	<b>4 654 835</b>
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		1 385 962	4 653 765
- неконтролирующим акционерам		(5 671)	1 070
		<b>1 380 291</b>	<b>4 654 835</b>
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):		<b>0,0038</b>	<b>0,0129</b>
Базовая и разводненная			

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
<b>Прибыль за период</b>	<b>1 380 291</b>	<b>4 654 835</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
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 налога	2 105 514	2 967 619
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(4 452)	(35 741)
<b>Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	<b>2 101 062</b>	<b>2 931 878</b>
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем		
Переоценка зданий за вычетом налога	-	(638)
<b>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	<b>-</b>	<b>(638)</b>
<b>Итого прочий совокупный доход за вычетом налога</b>	<b>2 101 062</b>	<b>2 931 240</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>3 481 353</b>	<b>7 586 075</b>
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	3 487 024	7 585 005
- неконтролирующим акционерам	(5 671)	1 070
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>3 481 353</b>	<b>7 586 075</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Комаров

30 мая 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
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 доход (расход) за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	-	-	2 931 878	(638)	4 653 765	7 585 005	1 070	7 586 075
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 13 859 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(55 436)	55 436	-	-	-
Выбытие дочерних компаний (неаудированные данные)	-	-	-	-	107 393	107 393	(1 397 393)	(1 290 000)
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	48 200 430	612 645	14 421 817	4 448 003	25 300 348	92 983 243	354 100	93 337 343
На 1 января 2019 года	48 201 750	612 645	3 610 101	4 814 606	26 742 542	83 981 644	348 237	84 329 881
Общий совокупный доход (расход) за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	-	-	2 101 062	-	1 385 962	3 487 024	(5 671)	3 481 353
На 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	5 711 163	4 814 606	28 128 504	87 468 668	342 566	87 811 234

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Овсеев

30 мая 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный****отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

<b>Прим.</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	<b>(неаудированные данные)</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	12 713 427	11 551 396
Проценты выплаченные	(4 112 549)	(4 943 172)
Комиссии полученные	2 468 250	2 609 995
Комиссии выплаченные	(874 895)	(815 341)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами	(331 494)	267 239
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	427 220	68 714
Чистые (выплаты) поступления по операциям с драгоценными металлами	(61)	7 324
Прочие доходы полученные	249 047	147 498
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(4 914 431)	(4 203 456)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>5 624 514</b>	<b>4 690 197</b>
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	(6 753 607)	17 563
Торговые ценные бумаги	(7 620 765)	41 396 848
Инвестиционные ценные бумаги	319 991	204 090
Кредиты клиентам	(299 759)	(13 475 139)
Прочие активы	(4 059 521)	908 358
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	(3 622 625)	(26 413 564)
Средства клиентов	(4 689 915)	(16 035 659)
Выпущенные векселя	(226 337)	(137 517)
Прочие обязательства	315 683	(236 178)
<b>Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(21 012 341)</b>	<b>(9 081 001)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(199 643)	(477 952)
<b>Итого чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(21 211 984)</b>	<b>(9 558 953)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(128 247)	(371 265)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 600	144 984
Приобретение инвестиционной собственности	(265 395)	(119 492)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	37 716	155 633
Денежные средства вышедших дочерних компаний	-	(184 513)
<b>Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(354 326)</b>	<b>(374 653)</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Погашение обязательств по аренде	(231 684)	-
Погашение выпущенных облигаций	-	(1 882 305)
<b>Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(231 684)</b>	<b>(1 882 305)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 258 612)	142 621
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(23 056 606)</b>	<b>(11 673 290)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года до вычета резерва под кредитные убытки	72 091 807	46 384 068
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>49 035 201</b>	<b>34 710 778</b>

5

Алексей В. Сафонов

Ренат С. Бондарев

30 мая 2019 года



*К. Сафонов*  
*Р. Бондарев*

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная 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 15).

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 промежуточной сокращенной 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, составило 9 244 (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года – 9 215). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года			
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 «Астречово»	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
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
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 «БЦ Северный»	100,00	100,00	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «ГИГАНТ КОНТИ»	100,00	-	Россия	9 августа 2011 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Инвестпроект»	100,00	100,00	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «ЗНАК»	99,99	99,99	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению
АО «Останкино»	45,39	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «Китеж»	-	99,99	Россия	10 декабря 2005 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	-	99,99	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, ООО «Китеж» и ООО «Капиталгарант» были ликвидированы.

В феврале 2019 года приобретена контролирующая доля в уставном капитале ООО «ГИГАНТ КОНТИ» у связанных сторон, эффект от приобретения которой на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность незначителен.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

<b>Дочерние компании</b>	<b>Доля контроля, %</b>		<b>Страна</b>	<b>Дата регистрации</b>	<b>Отрасль</b>
	<b>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,76	99,76	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 «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

### Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

В собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

<b>Акционер</b>	<b>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Владимир Игоревич Коган	81,81	81,81
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,84
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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 промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

### Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

## 3. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

**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.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования

амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015 – 2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

#### Реклассификация сравнительной информации

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, изменено:

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>			
Комиссионные доходы	2 415 617	194 223	2 609 840
Комиссионные расходы	(779 668)	(34 865)	(814 533)
Прочие доходы	450 244	(194 223)	256 021
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(4 513 685)	34 865	(4 478 820)
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств</b>			
Комиссии полученные	2 415 772	194 223	2 609 995
Комиссии выплаченные	(780 476)	(34 865)	(815 341)
Прочие доходы полученные	341 721	(194 223)	147 498
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(4 238 321)	34 865	(4 203 456)



#### 4. 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 долевого и долгового финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долгового ценного бумага 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
<b>Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b>	<b>2 069 155</b>	<b>4 522 342</b>
Консолидационные корректировки	4	(71 370)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(192 055)	(146 121)
Прочие корректировки	(399)	637
<b>Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>1 876 705</b>	<b>4 305 488</b>

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>31 марта 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
<b>Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b>	<b>496 290 965</b>	<b>408 332 180</b>	<b>504 318 880</b>	<b>419 856 437</b>
Консолидационные корректировки	4	85	5	89
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	1 829 627	2 117 375	(319 965)	8 687
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	(36 888)	-	(33 141)
Начисление административных и операционных расходов	257 245	153 862	326 324	163 286
Прочие корректировки	7	-	(11)	(6)
<b>Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>498 377 848</b>	<b>410 566 614</b>	<b>504 325 233</b>	<b>419 995 352</b>

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 марта 2019 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<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>
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	4 531	840 577	-	63 779	17 194 209	23 921 413	6 988 075	(70 985)	<b>48 941 599</b>
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 372 658	-	-	<b>2 372 658</b>
Средства в кредитных организациях	484 924	107	-	-	10 071 739	398	572 410	-	<b>11 129 578</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	16 569 419	-	474 428	-	<b>17 043 847</b>
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	3 575 070	2 834 618	148 450 430	-	<b>154 860 118</b>
Производные финансовые активы	-	3 834	-	-	203 724	-	-	-	<b>207 558</b>
Кредиты клиентам	77 812 434	129 717 541	5 548 984	369 211	-	-	34 624 179	(26 585 607)	<b>221 486 742</b>
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	7 630 958	-	<b>7 630 958</b>
Основные средства	-	-	-	1 890	-	-	14 361 043	-	<b>14 362 933</b>
Прочие активы	648 100	9 596 925	148 164	3 127 840	816 245	1 480	3 916 332	(112)	<b>18 254 974</b>
<b>Итого активы</b>	<b>78 949 989</b>	<b>140 158 984</b>	<b>5 697 148</b>	<b>3 562 720</b>	<b>48 430 406</b>	<b>29 130 567</b>	<b>217 017 855</b>	<b>(26 656 704)</b>	<b>496 290 965</b>
<b>Обязательства</b>									
Производные финансовые обязательства	-	3 834	-	-	239 311	-	-	-	<b>243 145</b>
Средства кредитных организаций	-	1 118 061	-	27 334 855	46 181 382	101 685	45 498 240	(27 334 287)	<b>92 899 936</b>
Средства клиентов	49 423 223	160 109 729	49 345 009	-	8 679	75 536	2 845 893	(71 055)	<b>261 737 014</b>
Выпущенные векселя	160 954	77 008	67 518	-	-	-	-	-	<b>305 480</b>
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	46 320 886	-	<b>46 320 886</b>
Прочие заемные средства	-	201 761	-	-	17	-	-	-	<b>201 778</b>
Прочие обязательства	492 892	611 239	309 743	398 266	7 417	414	4 804 082	(112)	<b>6 623 941</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>50 077 069</b>	<b>162 121 632</b>	<b>49 722 270</b>	<b>27 733 121</b>	<b>46 436 806</b>	<b>177 635</b>	<b>99 469 101</b>	<b>(27 405 454)</b>	<b>408 332 180</b>

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

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
<b>Процентные доходы</b>									
Кредиты клиентам	1 285 895	6 032 050	284 981	88 204	30	-	722 525	(408 033)	8 005 652
Ценные бумаги	-	-	-	-	238 092	53 147	2 900 620	-	3 191 859
Средства в кредитных организациях	-	194	-	64	493 162	2 060	174 566	(151)	669 895
Межсегментные доходы	736 319	2 511 988	889 369	-	634 721	8 571 154	3 302 338	(16 645 889)	-
	<b>2 022 214</b>	<b>8 544 232</b>	<b>1 174 350</b>	<b>88 268</b>	<b>1 366 005</b>	<b>8 626 361</b>	<b>7 100 049</b>	<b>(17 054 073)</b>	<b>11 867 406</b>
<b>Процентные расходы</b>									
Средства клиентов	(509 529)	(1 702 355)	(243 209)	-	(54)	-	(25 044)	221	(2 479 970)
Прочие заемные средства	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	(2 990)
Средства кредитных организаций	(440)	(386)	(805)	(408 034)	(774 282)	-	(646 444)	408 034	(1 422 357)
Выпущенные векселя	(2 404)	756	(74)	-	-	-	-	-	(1 722)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 413 798)	-	(1 413 798)
Межсегментные расходы	(1 345 830)	(3 112 772)	(155 474)	-	(487 780)	(8 130 564)	(3 413 468)	16 645 888	-
	<b>(1 858 203)</b>	<b>(4 817 747)</b>	<b>(399 562)</b>	<b>(408 034)</b>	<b>(1 262 116)</b>	<b>(8 130 564)</b>	<b>(5 498 754)</b>	<b>17 054 143</b>	<b>(5 320 837)</b>
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>	<b>164 011</b>	<b>3 726 485</b>	<b>774 788</b>	<b>(319 766)</b>	<b>103 889</b>	<b>495 797</b>	<b>1 601 295</b>	<b>70</b>	<b>6 546 569</b>
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	366 039	(2 184 669)	86 767	(74 835)	18 854	1 917	248 824	-	(1 537 103)
<b>Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>	<b>530 050</b>	<b>1 541 816</b>	<b>861 555</b>	<b>(394 601)</b>	<b>122 743</b>	<b>497 714</b>	<b>1 850 119</b>	<b>70</b>	<b>5 009 466</b>
Комиссионные доходы	265 480	781 265	1 374 944	-	37 824	-	6 460	(24)	2 465 949
Комиссионные расходы	(81 022)	(360 882)	(350 794)	(24)	(12 745)	-	(64 832)	24	(870 275)
Межсегментные комиссионные доходы	1 452	8 796	984	-	18 375	-	-	(29 607)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(417)	(7 171)	(5 924)	-	(4 314)	-	(11 781)	29 607	-
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>185 493</b>	<b>422 008</b>	<b>1 019 210</b>	<b>(24)</b>	<b>39 140</b>	<b>-</b>	<b>(70 153)</b>	<b>-</b>	<b>1 595 674</b>
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(77 225)	(4)	6 597	-	(70 632)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(41 161)	83 323	301	(9 990)	47 328	42 807	(159 535)	-	(36 927)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	35 998	-	-	-	-	-	-	-	35 998
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(12 692)	-	(12 692)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(557)	6 291	(779)	(3 501)	-	-	-	-	1 454
Прочие доходы	91 740	68 182	65 425	1 937	635	-	533 786	(367 035)	394 670
	<b>86 020</b>	<b>157 796</b>	<b>64 947</b>	<b>(11 554)</b>	<b>(29 262)</b>	<b>42 803</b>	<b>368 156</b>	<b>(367 035)</b>	<b>311 871</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(531 435)	(2 738 089)	(933 533)	(19 262)	(154 791)	(16 046)	(434 281)	367 060	(4 460 377)
Восстановление (создание) прочих резервов	(39 894)	41 149	(28 276)	(117 079)	164	(342)	(243 201)	-	(387 479)
	<b>(571 329)</b>	<b>(2 696 940)</b>	<b>(961 809)</b>	<b>(136 341)</b>	<b>(154 627)</b>	<b>(16 388)</b>	<b>(677 482)</b>	<b>367 060</b>	<b>(4 847 856)</b>
<b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>230 234</b>	<b>(575 320)</b>	<b>983 903</b>	<b>(542 520)</b>	<b>(22 006)</b>	<b>524 129</b>	<b>1 470 640</b>	<b>95</b>	<b>2 069 155</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(500 174)	-	(500 174)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>230 234</b>	<b>(575 320)</b>	<b>983 903</b>	<b>(542 520)</b>	<b>(22 006)</b>	<b>524 129</b>	<b>970 466</b>	<b>95</b>	<b>1 568 981</b>
<b>Выручка от операций с третьими сторонами</b>	<b>1 551 375</b>	<b>6 813 509</b>	<b>1 659 925</b>	<b>88 268</b>	<b>691 883</b>	<b>55 203</b>	<b>3 810 768</b>		<b>14 670 931</b>
<b>Межсегментная выручка</b>	<b>737 771</b>	<b>2 520 784</b>	<b>890 353</b>	<b>-</b>	<b>653 096</b>	<b>8 571 154</b>	<b>3 302 338</b>		<b>16 675 496</b>

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<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>
<b>Процентные доходы</b>									
Кредиты клиентам	2 283 652	3 953 888	221 119	81 297	8	-	474 364	(383 949)	6 630 379
Ценные бумаги	-	210 514	-	-	641 279	69 941	2 761 780	-	3 683 514
Средства в кредитных организациях	-	1 352	-	717	177 719	1 573	115 338	(716)	295 983
Межсегментные доходы	622 637	2 758 843	862 332	-	416 519	8 301 448	2 999 252	(15 961 031)	-
	<b>2 906 289</b>	<b>6 924 597</b>	<b>1 083 451</b>	<b>82 014</b>	<b>1 235 525</b>	<b>8 372 962</b>	<b>6 350 734</b>	<b>(16 345 696)</b>	<b>10 609 876</b>
<b>Процентные расходы</b>									
Средства клиентов	(393 462)	(1 921 021)	(231 859)	-	(103)	-	(22 209)	798	(2 567 856)
Прочие заемные средства	-	(5 573)	-	-	-	-	-	-	(5 573)
Средства кредитных организаций	(284)	(663)	(874)	(400 136)	(883 650)	-	(687 118)	400 136	(1 572 589)
Выпущенные векселя	(2 188)	(982)	(2 550)	-	-	-	-	-	(5 720)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 283 458)	-	(1 283 458)
Межсегментные расходы	(1 877 995)	(2 666 327)	(127 941)	-	(316 867)	(7 807 223)	(3 164 678)	15 961 031	-
	<b>(2 273 929)</b>	<b>(4 594 566)</b>	<b>(363 224)</b>	<b>(400 136)</b>	<b>(1 200 620)</b>	<b>(7 807 223)</b>	<b>(5 157 463)</b>	<b>16 361 965</b>	<b>(5 435 196)</b>
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>	<b>632 360</b>	<b>2 330 031</b>	<b>720 227</b>	<b>(318 122)</b>	<b>34 905</b>	<b>565 739</b>	<b>1 193 271</b>	<b>16 269</b>	<b>5 174 680</b>
Восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	720 695	301 346	57 250	21 775	60 225	2 291	120 470	-	1 284 052
<b>Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>	<b>1 353 055</b>	<b>2 631 377</b>	<b>777 477</b>	<b>(296 347)</b>	<b>95 130</b>	<b>568 030</b>	<b>1 313 741</b>	<b>16 269</b>	<b>6 458 732</b>
Комиссионные доходы	199 542	1 486 007	807 881	-	22 267	-	5 906	(46)	2 521 557
Комиссионные расходы	(15 110)	(682 285)	(20 842)	(105)	-	-	(64 738)	46	(783 034)
Межсегментные комиссионные доходы	16 382	159 817	-	-	12 264	-	-	(188 463)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(921)	(163 362)	(12 912)	-	(308)	-	(10 960)	188 463	-
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>199 893</b>	<b>800 177</b>	<b>774 127</b>	<b>(105)</b>	<b>34 223</b>	<b>-</b>	<b>(69 792)</b>	<b>-</b>	<b>1 738 523</b>
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	281 853	5 890	23 956	-	311 699
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	8 532	58 288	549	4 283	134 823	(32 014)	32 659	-	207 120
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(10 457)	-	-	-	-	-	-	-	(10 457)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(8 900)	-	(8 900)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(24 360)	(2 551)	(1 961)	19 101	-	-	(656)	-	(10 427)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(37 649)	-	-	-	-	(37 649)
Прочие доходы	11 867	192 881	(39 906)	12 036	10 151	-	431 689	(260 912)	357 806
	<b>(14 418)</b>	<b>248 618</b>	<b>(41 318)</b>	<b>(2 229)</b>	<b>426 827</b>	<b>(26 124)</b>	<b>478 748</b>	<b>(260 912)</b>	<b>809 192</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(553 167)	(2 517 606)	(691 663)	(89 605)	(150 570)	(16 173)	(576 787)	260 912	(4 334 659)
Создание прочих резервов	(50 456)	(195 259)	14 128	(3 666)	(2)	-	85 809	-	(149 446)
	<b>(603 623)</b>	<b>(2 712 865)</b>	<b>(677 535)</b>	<b>(93 271)</b>	<b>(150 572)</b>	<b>(16 173)</b>	<b>(490 978)</b>	<b>260 912</b>	<b>(4 484 105)</b>
<b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>934 907</b>	<b>967 307</b>	<b>832 751</b>	<b>(391 952)</b>	<b>405 608</b>	<b>525 733</b>	<b>1 231 719</b>	<b>16 269</b>	<b>4 522 342</b>
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	378 994	-	378 994
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>934 907</b>	<b>967 307</b>	<b>832 751</b>	<b>(391 952)</b>	<b>405 608</b>	<b>525 733</b>	<b>1 610 713</b>	<b>16 269</b>	<b>4 901 336</b>
<b>Выручка от операций с третьими сторонами</b>	<b>2 483 194</b>	<b>5 651 761</b>	<b>1 029 000</b>	<b>82 014</b>	<b>1 123 126</b>	<b>77 404</b>	<b>3 381 344</b>	-	<b>13 827 843</b>
<b>Межсегментная выручка</b>	<b>639 019</b>	<b>2 918 660</b>	<b>862 332</b>	<b>-</b>	<b>428 783</b>	<b>8 301 448</b>	<b>2 999 252</b>	-	<b>16 149 494</b>



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг АА	340 560	504 957
Кредитный рейтинг ВВВ-	3 051 447	15 069 714
Кредитный рейтинг В	6 653 462	10 713 270
Без кредитного рейтинга	750 521	-
Наличные денежные средства	14 891 429	17 292 266
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	13 069 314	11 536 190
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	7 520 920	10 418 161
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
Кредитный рейтинг АА и АА+	493 898	446 565
Кредитный рейтинг А и А+	443 321	1 557 273
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+	251 013	362 948
Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+	9 322	15 740
Кредитный рейтинг В	413 149	420 150
Без кредитного рейтинга	1 055 211	1 165 420
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	-	2 250 832
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	91 634	338 321
	<b>49 035 201</b>	<b>72 091 807</b>
Резерв под кредитные убытки	(93 602)	(192 325)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>48 941 599</b>	<b>71 899 482</b>

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 марта 2019 года у Банка нет контрагента с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2018 год – два контрагента за исключением Банка России и фондовой биржи 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% от денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия) и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 13 403 071 тыс. руб. (2018 год – ОФЗ, еврооблигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 12 555 613 тыс. руб.).

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	192 068	257	192 325
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(98 534)	(189)	(98 723)
На 31 марта (неаудированные данные)	<b>93 534</b>	<b>68</b>	<b>93 602</b>
	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	241 698	-	241 698
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(37 395)	17	(37 378)
На 31 марта (неаудированные данные)	<b>204 303</b>	<b>17</b>	<b>204 320</b>

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>31 марта 2019 года</b> <b>(неаудированные</b> <b>данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
Кредитный рейтинг BBB-	8 168 343	1 316 884
Кредитный рейтинг BB- и BB+	910 506	993 733
Кредитный рейтинг B и B+	1 616 338	2 260 471
Без кредитного рейтинга	527 270	672 079
	<b>11 222 457</b>	<b>5 243 167</b>
Резерв под кредитные убытки	(92 879)	(133 981)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>11 129 578</b>	<b>5 109 186</b>

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:

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</b>			
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
На 1 января	131 543	1	2 437	133 981
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(41 104)	2	-	(41 102)
На 31 марта (неаудированные данные)	<b>90 439</b>	<b>3</b>	<b>2 437</b>	<b>92 879</b>

  

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</b>			
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
На 1 января	26 421	-	2 019	28 440
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(21 607)	-	108	(21 499)
На 31 марта (неаудированные данные)	<b>4 814</b>	<b>-</b>	<b>2 127</b>	<b>6 941</b>

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>31 марта 2019 года</b> <b>(неаудированные</b> <b>данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>		
Корпоративные акции		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	101 052	125 656
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	105 474	351 269
Кредитный рейтинг B+	-	98
Без кредитного рейтинга	89 792	28 753
Американские депозитарные расписки	602	25 107
Глобальные депозитарные расписки	32 876	28 068
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>329 796</b>	<b>558 951</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>		
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB+	1 872 648	95 606
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	7 430 140	395 920
Без кредитного рейтинга	88 854	466 452
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	5 851 329	6 434 023
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	1 297 235	1 085 723
Кредитный рейтинг B и B+	136 353	390 756
Региональные и муниципальные облигации	37 492	37 108
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>16 714 051</b>	<b>8 905 588</b>
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>17 043 847</b>	<b>9 464 539</b>

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

По состоянию на 31 марта 2019 года корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 2 572 000 тыс. руб. (2018 год – 7 652 683 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

#### Переданные 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 13). 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:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость ценных бумаг:		
Корпоративные акции	-	5 660
	-	5 660
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 13)	-	4 774

#### 8. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>		
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 300 000	1 300 000
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>1 300 000</b>	<b>1 300 000</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>		
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	14 422 711	15 129 119
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	3 242 722	3 624 890
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	13 769 073	12 322 952
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	12 713 522	14 377 026
ОФЗ	106 308 404	105 252 226
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>150 456 432</b>	<b>150 706 213</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	2 484 948	2 482 263
Кредитный рейтинг BB-	118 573	115 898
Региональные и муниципальные облигации	505 627	506 071
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>3 109 148</b>	<b>3 104 232</b>
Резерв под кредитные убытки	(5 462)	(6 119)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 103 686</b>	<b>3 098 113</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>154 860 118</b>	<b>155 104 326</b>

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 марта 2019 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 153 560 118 тыс. руб. (2018 год – 153 804 326 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 марта 2019 года Банком переданы корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД, общей балансовой стоимостью 8 468 956 тыс. руб., корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей балансовой стоимостью 3 018 957 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

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.

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	166 227	82 660	-	248 887
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(38 641)	(8 873)	-	(47 514)
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>127 586</b>	<b>73 787</b>	<b>-</b>	<b>201 373</b>

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	589 205	54 836	-	644 041
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(152 691)	(1 901)	-	(154 592)
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>436 514</b>	<b>52 935</b>	<b>-</b>	<b>489 449</b>

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	6 119	-	-	6 119
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(657)	-	-	(657)
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>5 462</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 462</b>

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	11 100	-	-	11 100
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(73)	-	-	(73)
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>11 027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 027</b>

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

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Балансовая стоимость ценных бумаг:		
ОФЗ	76 431 830	75 643 515
Корпоративные еврооблигации	10 690 394	12 971 417
Корпоративные облигации	2 442 689	7 478 771
	<b>89 564 913</b>	<b>96 093 703</b>
Переданные КСУ (клиринговые сертификаты участия)	3 594 238	811 740
Переданные ценные бумаги, ранее полученные в залог по сделкам обратного «репо»	16 390	-
<b>Итого переданные ценные бумаги</b>	<b>93 175 541</b>	<b>96 905 443</b>
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 13)	88 804 415	89 093 681

## 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:

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>				
Форварды - с иностранными контрагентами	-	-	5 629	224
<b>Валютные контракты</b>				
Свопы - с иностранными контрагентами	1 399	249	156	-
Свопы - с российскими контрагентами	70 799	148 959	515 855	500 354
<b>Опционы</b>				
Опционы - с иностранными контрагентами	8 711	2 157	5 177	7
Опционы - с российскими контрагентами	3 056	7 031	15 923	21 072
<b>Фьючерсы</b>				
Фьючерсы - с иностранными контрагентами	123 593	84 749	-	5 336
<b>Производные финансовые активы/обязательства</b>	<b>207 558</b>	<b>243 145</b>	<b>542 740</b>	<b>526 993</b>

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты физическим лицам, всего	142 293 345	137 369 214
Резерв под кредитные убытки	(12 473 023)	(11 003 597)
<b>Кредиты физическим лицам, чистые</b>	<b>129 820 322</b>	<b>126 365 617</b>
Кредиты корпоративным клиентам, всего	92 535 462	99 580 756
Резерв под кредитные убытки	(12 706 419)	(13 364 654)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, чистые</b>	<b>79 829 043</b>	<b>86 216 102</b>
Кредиты малому бизнесу, всего	6 181 146	5 660 126
Резерв под кредитные убытки	(718 450)	(750 842)
<b>Кредиты малому бизнесу, чистые</b>	<b>5 462 696</b>	<b>4 909 284</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>215 112 061</b>	<b>217 491 003</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	6 374 681	6 118 946
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>221 486 742</b>	<b>223 609 949</b>

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	69 260 743	67 172 940
Потребительское кредитование	55 163 759	52 624 378
Автокредитование	10 440 276	10 581 864
Кредитные карты	5 391 759	5 277 605
Прочие кредиты физическим лицам	2 036 808	1 712 427
Кредиты корпоративным клиентам	92 535 462	99 580 756
Кредиты малому бизнесу	6 181 146	5 660 126
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>241 009 953</b>	<b>242 610 096</b>
Резерв под кредитные убытки	(25 897 892)	(25 119 093)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>215 112 061</b>	<b>217 491 003</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	6 374 681	6 118 946
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>221 486 742</b>	<b>223 609 949</b>



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

<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>					
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
Минимальный кредитный риск	5 122 430	-	-	-	5 122 430
Низкий кредитный риск	27 709 692	26 424	-	-	27 736 116
Средний кредитный риск	35 753 417	2 433 267	-	577 229	38 763 913
Высокий кредитный риск	261 956	3 747 851	-	-	4 009 807
Дефолтные активы	-	-	15 956 756	946 440	16 903 196
	<b>68 847 495</b>	<b>6 207 542</b>	<b>15 956 756</b>	<b>1 523 669</b>	<b>92 535 462</b>
Резерв под кредитные убытки	(771 376)	(533 132)	(11 362 576)	(39 335)	(12 706 419)
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>68 076 119</b>	<b>5 674 410</b>	<b>4 594 180</b>	<b>1 484 334</b>	<b>79 829 043</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	824 836	-	-	-	824 836
Низкий кредитный риск	4 110 451	378	-	-	4 110 829
Средний кредитный риск	444 406	24 327	-	-	468 733
Высокий кредитный риск	11 523	52 629	-	-	64 152
Дефолтные активы	-	-	712 596	-	712 596
	<b>5 391 216</b>	<b>77 334</b>	<b>712 596</b>	<b>-</b>	<b>6 181 146</b>
Резерв под кредитные убытки	(55 458)	(11 237)	(651 755)	-	(718 450)
<b>Итого кредиты малому бизнесу</b>	<b>5 335 758</b>	<b>66 097</b>	<b>60 841</b>	<b>-</b>	<b>5 462 696</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	21 229 712	-	-	-	21 229 712
Низкий кредитный риск	61 907 112	-	-	-	61 907 112
Средний кредитный риск	43 294 755	17 498	-	-	43 312 253
Высокий кредитный риск	1 812 824	1 238 385	-	-	3 051 209
Дефолтные активы	-	-	12 793 059	-	12 793 059
	<b>128 244 403</b>	<b>1 255 883</b>	<b>12 793 059</b>	<b>-</b>	<b>142 293 345</b>
Резерв под кредитные убытки	(2 388 725)	(475 790)	(9 608 508)	-	(12 473 023)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>125 855 678</b>	<b>780 093</b>	<b>3 184 551</b>	<b>-</b>	<b>129 820 322</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>199 267 555</b>	<b>6 520 600</b>	<b>7 839 572</b>	<b>1 484 334</b>	<b>215 112 061</b>

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

31 декабря 2018 года					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
Минимальный кредитный риск	5 461 900	-	-	-	5 461 900
Низкий кредитный риск	26 814 138	13 791	-	-	26 827 929
Средний кредитный риск	38 730 294	6 802 187	-	577 805	46 110 286
Высокий кредитный риск	481 647	3 440 437	-	-	3 922 084
Дефолтные активы	-	-	16 276 254	982 303	17 258 557
	<b>71 487 979</b>	<b>10 256 415</b>	<b>16 276 254</b>	<b>1 560 108</b>	<b>99 580 756</b>
Резерв под кредитные убытки	(791 046)	(907 845)	(11 626 428)	(39 335)	(13 364 654)
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>70 696 933</b>	<b>9 348 570</b>	<b>4 649 826</b>	<b>1 520 773</b>	<b>86 216 102</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	898 702	-	-	-	898 702
Низкий кредитный риск	3 769 979	38 852	-	-	3 808 831
Средний кредитный риск	150 949	9 715	-	-	160 664
Высокий кредитный риск	9 749	14 068	-	-	23 817
Дефолтные активы	-	-	768 112	-	768 112
	<b>4 829 379</b>	<b>62 635</b>	<b>768 112</b>	-	<b>5 660 126</b>
Резерв под кредитные убытки	(44 764)	(6 507)	(699 571)	-	(750 842)
<b>Итого кредиты малому бизнесу</b>	<b>4 784 615</b>	<b>56 128</b>	<b>68 541</b>	-	<b>4 909 284</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	21 289 731	-	-	-	21 289 731
Низкий кредитный риск	93 623 105	-	-	-	93 623 105
Средний кредитный риск	8 790 120	12 378	-	-	8 802 498
Высокий кредитный риск	1 173 979	904 617	-	-	2 078 596
Дефолтные активы	-	-	11 575 284	-	11 575 284
	<b>124 876 935</b>	<b>916 995</b>	<b>11 575 284</b>	-	<b>137 369 214</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 901 419)	(338 177)	(8 764 001)	-	(11 003 597)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>122 975 516</b>	<b>578 818</b>	<b>2 811 283</b>	-	<b>126 365 617</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>198 457 064</b>	<b>9 983 516</b>	<b>7 529 650</b>	<b>1 520 773</b>	<b>217 491 003</b>

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 374 681 тыс. руб. (2018 год – 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.

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>2 737 229</b>	<b>1 252 529</b>	<b>21 090 000</b>	<b>39 335</b>	<b>25 119 093</b>
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	82 319	(25 084)	(57 235)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(124 564)	203 171	(78 607)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(98 567)	(256 259)	354 826	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	585 447	10 630	1 134	-	597 211
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(300 425)	(413 532)	(388 347)	-	(1 102 304)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	468 447	248 704	1 528 850	-	2 246 001
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	167 289	-	167 289
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(134 327)	-	-	-	(134 327)
Списания (неаудированные данные)	-	-	(995 071)	-	(995 071)
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>3 215 559</b>	<b>1 020 159</b>	<b>21 622 839</b>	<b>39 335</b>	<b>25 897 892</b>

  

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>1 888 357</b>	<b>1 147 702</b>	<b>18 434 049</b>	<b>1 832 703</b>	<b>23 302 811</b>
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	154 008	(52 489)	(101 519)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(28 896)	31 833	(2 937)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(31 399)	(255 672)	287 071	-	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(413 455)	130 876	(1 148 264)	367 192	(1 063 651)
Увеличение балансовой стоимости с даты первоначального признания (неаудированные данные)	430 932	52 569	61 266	-	544 767
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	371 424	-	371 424
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	-	-	(5 997)	-	(5 997)
Списания (неаудированные данные)	-	-	(22 166)	-	(22 166)
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>1 999 547</b>	<b>1 054 819</b>	<b>17 872 927</b>	<b>2 199 895</b>	<b>23 127 188</b>

#### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2019 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 32 279 256 тыс. руб. (13,0% от совокупного кредитного портфеля) (2018 год – 33 893 635 тыс. руб. или 13,6% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 2 037 917 тыс. руб. (2018 год – 2 287 351 тыс. руб.).

#### Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 марта 2019 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 32 175 465 тыс. руб. (2018 год – 30 959 468 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 34 535 414 тыс. руб. (2018 год – 34 592 345 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

## Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Физические лица	142 293 345	137 369 214
Предприятия торговли	25 812 286	28 742 895
Строительство и операции с недвижимостью	23 894 682	26 467 752
Промышленное производство	14 353 475	15 406 177
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	13 928 032	12 680 884
Нефтегазовая отрасль	4 667 576	8 315 298
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 678 256	3 692 176
Угольная промышленность	3 257 532	3 392 324
Пищевая промышленность	3 193 355	2 707 724
Сфера услуг	2 317 949	2 147 614
Металлургия	2 075 779	2 231 013
Транспорт	3 700 883	1 698 259
Сельское хозяйство	1 205 124	1 376 444
Машиностроение	530 613	459 147
Химическая промышленность	476 586	420 273
Легкая промышленность	126 486	84 046
Энергетика	56 413	60 159
Лесная промышленность	50 806	29 339
Прочее	1 765 456	1 448 304
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>247 384 634</b>	<b>248 729 042</b>

## 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Банк получил 28 078 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года – 37 328 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 марта 2019 года на 228 929 тыс. руб. (2018 год – 222 017 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>2 011 179</b>	<b>11 598 592</b>	<b>13 609 771</b>
Поступления (неаудированные данные)	119 492	-	119 492
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(8 585)	(316)	(8 901)
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	191 805	-	191 805
Выбытия (неаудированные данные)	(180 897)	(5 698 343)	(5 879 240)
<b>На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 132 994</b>	<b>5 899 933</b>	<b>8 032 927</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>1 810 656</b>	<b>5 589 897</b>	<b>7 400 553</b>
Поступления (неаудированные данные)	265 395	-	265 395
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(42 489)	29 797	(12 692)
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	-	-	-
Выбытия (неаудированные данные)	(22 298)	-	(22 298)
<b>На 31 марта 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 011 264</b>	<b>5 619 694</b>	<b>7 630 958</b>

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 12 692 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года – 8 901 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 17 707 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года – 10 161 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 5 015 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года – 1 260 тыс. руб.).

## 12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с АСВ по агентским договорам	6 122 516	2 708 952
Расчеты по продаже вагонов	2 957 637	2 880 045
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	2 896 934	3 133 586
Начисленные штрафы и неустойки	2 087 927	1 990 133
Расчеты по поставке наличной иностранной валюты	813 544	-
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	643 408	658 826
Расчеты по договорам пессии	219 197	516 778
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	38 485	39 835
Расчеты по продаже оборудования	9 580	9 580
Прочее	1 025 327	832 541
	<b>16 814 555</b>	<b>12 770 276</b>
Резерв под кредитные убытки	(3 466 923)	(3 395 793)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>13 347 632</b>	<b>9 374 483</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Нематериальные активы	1 742 287	1 842 576
Запасы	1 195 843	1 239 661
Текущие налоговые активы	1 127 022	1 243 284
Авансовые платежи	1 122 863	1 169 379
Предоплата по операционным налогам	536 474	584 920
Драгоценные металлы	4 017	4 019
Прочее	45 958	36 381
	<b>5 774 464</b>	<b>6 120 220</b>
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(915 400)	(930 217)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 859 064</b>	<b>5 190 003</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>18 206 696</b>	<b>14 564 486</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>97</b>	<b>95 008</b>	<b>3 300 688</b>	<b>3 395 793</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	301	(95 008)	165 323	<b>70 616</b>
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	10 326	<b>10 326</b>
Списания (неаудированные данные)	-	-	(9 812)	<b>(9 812)</b>
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>398</b>	<b>-</b>	<b>3 466 525</b>	<b>3 466 923</b>

  

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>75</b>	<b>34 268</b>	<b>4 224 528</b>	<b>4 258 871</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	9	(8 153)	114 855	<b>106 711</b>
Списания (неаудированные данные)	-	-	(789 681)	<b>(789 681)</b>
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>84</b>	<b>26 115</b>	<b>3 549 702</b>	<b>3 575 901</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>		
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
<b>На 1 января</b>	<b>930 217</b>	<b>1 115 270</b>
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(14 817)	40 529
<b>На 31 марта (неаудированные данные)</b>	<b>915 400</b>	<b>1 155 799</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	2 199 463	3 290 016
Обязательства по аренде	2 108 688	-
Торговая кредиторская задолженность	1 093 078	917 886
Расчеты по договорам покупки оборудования	98 528	89 706
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 535	4 537
Расчеты по дивидендам	3 544	3 548
Прочее	587 749	359 708
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>6 095 585</b>	<b>4 665 401</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенные налоговые обязательства	1 796 841	1 087 510
Прочие резервы	410 861	94 588
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	326 301	-
Операционные налоги	155 677	252 703
Текущие налоговые обязательства	73 110	76 666
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 762 790</b>	<b>1 511 467</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 858 375</b>	<b>6 176 868</b>



Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2019 года			2018 года		
	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого
На 1 января	220	94 368	94 588	34 599	65 302	99 901
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	40	316 233	316 273	(6 325)	1 283	(5 042)
На 31 марта (неаудированные данные)	260	410 601	410 861	28 274	66 585	94 859

### 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Сделки «репо» с кредитными организациями	88 804 415	89 098 455
Текущие счета	1 938 415	3 986 213
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	1 772 046	3 124 900
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	385 060	1 004 859
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>92 899 936</b>	<b>97 214 427</b>

### 14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Срочные депозиты</b>	<b>161 712 453</b>	<b>162 765 203</b>
- Срочные депозиты юридических лиц	50 043 772	53 844 999
- Срочные депозиты физических лиц	111 668 681	108 920 204
<b>Текущие счета</b>	<b>100 024 561</b>	<b>107 314 750</b>
- Текущие счета юридических лиц	51 489 214	52 931 410
- Текущие счета физических лиц	48 535 347	54 383 340
<b>Средства клиентов</b>	<b>261 737 014</b>	<b>270 079 953</b>

По состоянию на 31 марта 2019 года средства клиентов в размере 22 144 804 тыс. руб. или 8,5% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2018 год – 19 603 119 тыс. руб. или 7,3%).

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.

### 15. 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 марта 2019 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 46 320 886 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2019 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам амортизированной стоимостью 66 710 879 тыс. руб., ценными бумагами балансовой стоимостью 11 487 913 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 697 939 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 5 533 232 тыс. руб.

## 16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Структурированные облигации	201 778	198 788
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>201 778</b>	<b>198 788</b>

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

<i>Дата выпуска</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Эмитент</i>	<i>График выплаты купонов</i>	<i>Номи- нальная ставка купона</i>	<i>Сумма выпуска</i>		<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Апрель 2018 года	Май 2020 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежеквартально	0,01%	215 647	215 647	201 778	198 788
							<b>201 778</b>	<b>198 788</b>

## 17. Капитал

По состоянию на 31 марта 2019 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2018 год – 360 134 697 357 штук). За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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.

## 18. 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.

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 кастодiana 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).

## 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 проверки 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 промежуточной сокращенной 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 марта 2019 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:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
- <b>Неиспользованные кредитные линии</b>		
Компании на территории Российской Федерации	69 852 343	76 712 314
Прочие компании	5 437 715	5 835 530
<b>Итого неиспользованные кредитные линии</b>	<b>75 290 058</b>	<b>82 547 844</b>
- <b>Аккредитивы</b>		
Компании на территории Российской Федерации	1 327 965	1 437 086
Компании стран-участниц ОЭСР	10 584	11 565
<b>Итого аккредитивы</b>	<b>1 338 549</b>	<b>1 448 651</b>
- <b>Выпущенные гарантии</b>		
Компании на территории Российской Федерации	18 265 248	17 920 779
Резерв под кредитные убытки (Примечание 12)	(260)	(220)
<b>Итого выпущенные гарантии</b>	<b>18 264 988</b>	<b>17 920 559</b>
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>94 893 595</b>	<b>101 917 054</b>
<b>Обязательства по операционному лизингу</b>		
До 1 года	-	269 403
От 1 года до 5 лет	-	795 684
Более 5 лет	-	55 004
	-	<b>1 120 091</b>
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>	<b>94 893 595</b>	<b>103 037 145</b>

## 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.

## 19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 750 363	6 518 490
Долговые инвестиционные ценные бумаги	2 986 201	3 111 757
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	670 225	280 188
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>11 406 789</b>	<b>9 910 435</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Долговые торговые ценные бумаги	205 070	571 756
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	256 092	99 630
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>461 162</b>	<b>671 386</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>11 867 951</b>	<b>10 581 821</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(2 479 990)	(2 567 897)
Займы, полученные от АСВ	(1 413 799)	(1 283 459)
Средства кредитных организаций	(1 415 927)	(1 536 302)
Обязательства по аренде	(44 571)	-
Прочие заемные средства	(2 994)	(50 308)
Выпущенные векселя	(1 721)	(5 720)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5 359 002)</b>	<b>(5 443 686)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6 508 949</b>	<b>5 138 135</b>

## 20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	1 784 368	1 813 659
Кассовые операции	505 297	499 370
Агентские вознаграждения по страхованию	73 141	194 223
Валютообменные операции	52 867	43 639
Операции с гарантиями и аккредитивами	37 684	45 434
Операции с ценными бумагами	7 145	6 427
Прочее	7 100	7 088
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 467 602</b>	<b>2 609 840</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(657 361)	(601 274)
Программы лояльности	(70 411)	(34 865)
Кассовые операции	(63 083)	(82 702)
Операции по доверительному управлению	(56 646)	(57 791)
Услуги коллекторских агентств	(15 340)	(4 063)
Валютообменные операции	(6 247)	(25 328)
Операции с ценными бумагами	(5 741)	(5 995)
Прочее	(66)	(2 515)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(874 895)</b>	<b>(814 533)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 592 707</b>	<b>1 795 307</b>

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.

## 21. Прочие доходы

Прочие доходы включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Штрафы, пени и неустойки	157 463	13 394
Доходы от аренды	111 246	102 261
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	48 010	-
Доходы по агентским договорам	25 757	13 563
Брокерские услуги	5 848	17 516
Доход от выбытия дочерних компаний	-	68 357
Прочее	46 686	40 930
<b>Прочие доходы</b>	<b>395 010</b>	<b>256 021</b>

## 22. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Заработная плата и премии	2 218 293	1 957 584
Отчисления на социальное обеспечение	479 479	567 432
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>2 697 772</b>	<b>2 525 016</b>
Износ и амортизация	403 660	214 396
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	326 301	251 762
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	216 139	260 543
Операционные налоги	179 667	183 561
Обработка данных	136 201	109 823
Маркетинг и реклама	130 859	33 928
Профессиональные услуги	117 688	132 094
Услуги связи	100 263	106 588
Расходы на безопасность	77 846	73 187
Запасы и прочие расходные материалы	60 605	169 856
Расходы по аренде	31 473	274 864
Командировочные и сопутствующие расходы	25 400	14 494
Расходы на развитие бизнеса	22 622	21 844
Страхование	17 746	28 013
Благотворительность	4 722	5 090
Расходы по договорам лизинга	511	11 097
Прочее	63 355	62 664
<b>Административные расходы</b>	<b>1 915 058</b>	<b>1 953 804</b>
<b>Итого расходы на содержание персонала и административные расходы</b>	<b>4 612 830</b>	<b>4 478 820</b>

## 23. 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 марта 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты клиентам	-	-	218 682 268	218 682 268	215 112 061
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 997 195	1 166 601	-	3 163 796	3 103 686
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	-	-	261 697 479	261 697 479	261 737 014
Займы, полученные от АСВ	-	-	49 675 355	49 675 355	46 320 886

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>
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	-	-	270 660 336	270 660 336	270 079 953
Займы, полученные от АСВ	-	-	47 579 630	47 579 630	45 210 996

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 промежуточной сокращенной 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 2,3% до 30,0% (31 декабря 2018 года - от 3,0% 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 9,2% для средств клиентов (31 декабря 2018 года – от 0,1% до 8,8%);
- от 11,2% до 12,0% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2018 года – от 11,5% до 12,4%).

### Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	16 350 562	689 859	3 426	<b>17 043 847</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	145 231 128	5 225 304	1 300 000	<b>151 756 432</b>
Кредиты клиентам	-	-	6 374 681	<b>6 374 681</b>
Производные финансовые активы	-	207 558	-	<b>207 558</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	243 145	-	<b>243 145</b>
Средства кредитных организаций	1 772 046	-	-	<b>1 772 046</b>

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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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 входные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве входных 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 валютообменные 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 три месяца, закончившихся 31 марта</i>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>6 538 132</b>
Начисленные проценты (неаудированные данные)	99 630
Выбытие (неаудированные данные)	(21 316)
<b>На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 616 446</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>7 435 754</b>
Перевод во 2-й уровень (неаудированные данные)	(13 383)
Поступление (неаудированные данные)	323
Начисленные проценты (неаудированные данные)	255 413
<b>На 31 марта 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>7 678 107</b>

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 6 374 681 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 254 331 тыс. руб./увеличится на 269 981 тыс. руб.

## 24. 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 марта 2019 года представлены ниже:

	<i>Компаний, находящихся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Контролирующий акционер</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Средняя процентная ставка</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>	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	-	-	7 066 606	8,57%	-	-
Резерв под кредитные убытки	-	-	(91 364)	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	-	-	6 975 242	-	-	-
Средства в кредитных организациях (всего)	-	-	631 537	8,52%	-	-
Резерв под кредитные убытки	-	-	(59 127)	-	-	-
Средства в кредитных организациях (чистые)	-	-	572 410	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	13 839	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	17 360 160	9,86%	25 707	9,70%
Резерв под кредитные убытки	-	-	(181 225)	-	(937)	(720 861)
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	17 178 935	-	24 770	658 757
Прочие активы (всего)	-	-	2 968 011	11,34%	-	495 668
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	(158 825)	-	-	(406 936)
Прочие активы (чистые)	-	-	2 809 186	-	-	88 732
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	-	-	12 051	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	165 000	6,43%	-	-
Средства клиентов	-	-	1 356 454	4,35%	368 233	5,57%
– срочные депозиты	-	-	460 411	0,24%	50 402	-
– текущие счета	-	-	-	-	2	8,00%
Выпущенные векселя	-	-	12 684	-	247 968	13
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	3 237 869	-	-	258

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

	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Контролирующий акционер</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Средняя процентная ставка</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>
<b>Активы</b>						
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%
Резерв под кредитные убытки	-	-	(590 352)	-	(700)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	20 928 169	-	26 292	-
Прочие активы (всего)	-	-	3 150 267	10,40%	-	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	(95 008)	-	-	-
Прочие активы (чистые)	-	-	3 055 259	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
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%
– текущие счета	-	-	478 379	1,68%	66 699	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	2	8,00%
Прочие обязательства	-	-	13 917	-	537 622	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	3 555 670	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)				За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)			
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера				Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера			
	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	373 086	599	156 389	-	649 284	4	790
Процентные расходы	-	(23 279)	(2 676)	(415)	-	(20 907)	(4 654)	(1 031)
Чистый расход (доход) по операциям с ценными бумагами	-	(348)	-	-	-	1 451	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	39	-	6	-	150	-	-
Комиссионные доходы	-	2 943	-	522	-	1 240	-	434
Комиссионные расходы	-	-	-	(106)	-	(39)	-	-
Прочие операционные доходы	-	50 775	-	210	-	20 332	-	26 688
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	-	138 445	(237)	(49 305)	-	57 468	2	(19 273)
(Создание) восстановление прочих резервов	-	(63 817)	-	19 899	-	7 832	-	(4 160)
Административные расходы:								
- расходы по аренде	-	(23 544)	-	-	-	(10 819)	-	(24 984)
- благотворительность	-	-	-	(851)	-	-	-	(2 106)
- прочие расходы	-	(7 898)	-	1	-	(1 001)	-	-
Заработная плата и премии	-	-	(40 992)	-	-	-	(56 274)	-

По состоянию на 31 марта 2019 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 247 968 тыс. руб. (2018 год – 537 622 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 217 696 тыс. руб. (2018 год – 264 981 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 8 107 041 тыс. руб. (2018 год – 15 514 029 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2018 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 обеспечения выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 15.

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

## 25. 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 представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Основной капитал		44 252 950	45 101 349
Дополнительный капитал		4 415 982	4 416 034
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>48 668 932</b>	<b>49 517 383</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2</b>		<b>464 836 347</b>	<b>469 146 822</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0</b>		<b>470 231 324</b>	<b>474 541 864</b>
<b>Норматив Н1.1</b>	4,5%	9,5%	9,6%
<b>Норматив Н1.2</b>	6,0%	9,5%	9,6%
<b>Норматив Н1.0</b>	8,0%	10,3%	10,4%

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 представлен следующим образом:

	Минимальные значения	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Основной капитал		37 466 939	30 600 686
Дополнительный капитал		6 285 257	12 265 752
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>43 752 196</b>	<b>42 866 438</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.1 и H20.2</b>		<b>464 519 960</b>	<b>463 385 810</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.0</b>		<b>469 914 937</b>	<b>468 528 294</b>
Норматив H20.1	4,5%	8,1%	6,6%
Норматив H20.2	6,0%	8,1%	6,6%
Норматив H20.0	8,0%	9,3%	9,2%

#### Обязательные нормативы H6, H21, H25

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банка (H6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (H25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (H21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

	Максимальные значения	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Норматив H6	25,0%	20,8%	20,4%
Норматив H21	25,0%	23,1%	23,6%
Норматив H25	20,0%	17,9%	25,7%

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)».

Алексей В. Сафонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2019 года



*Handwritten signature of A. V. Safonov*

*Handwritten signature of R. S. Koneev*

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер