



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Бухгалтерский баланс	16
Отчет о финансовых результатах	17
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	19
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	23
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	25
Отчет о движении денежных средств	28
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	

Введение	30
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	31
2. Информация о наличии банковской группы	39
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	39
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	63
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	103
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	109
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	110
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	110
9. Управление капиталом	141
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	142
11. Операции со связанными сторонами	147
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	150
13. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию	154
14. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием №4482-У	154



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в пунктах 1-4, а также влияния на сравнительные показатели за 2018 год обстоятельств, изложенных в пункте 5 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. По состоянию на 1 января 2020 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные ООО «Лизинговая компания Уралсиб», на сумму 27 742 580 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены указанные ссуды на сумму 21 334 528 тыс. рублей.

Указанные ссуды классифицированы Банком в 4-ю категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). По состоянию на 1 января 2020 года по указанным ссудам созданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 22 470 185 тыс. рублей согласно требованиям Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»), а также резервы на возможные потери в размере 22 470 185 тыс. рублей согласно требованиям Положения № 590-П и Положения № 611-П. По состоянию на 1 января 2019 года по указанным ссудам созданы резервы на возможные потери на сумму 10 880 609 тыс. рублей согласно требованиям Положения № 590-П и Положения № 611-П.

По указанным ссудам мы не согласны с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года, а также с их классификацией в указанную категорию качества и с суммой резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, потому что существуют объективные признаки их полного (в размере 100%) обесценения на обе даты. Если бы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года и резервы на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года были созданы в размере 100% балансовой стоимости указанных ссуд, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности на 5 272 395 тыс. рублей и 10 453 919 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 5 272 395 тыс. рублей и 10 453 919 тыс. рублей соответственно, увеличению чистой прибыли и финансового результата на 5 181 524 тыс. рублей за 2019 год, а также к соответствующему изменению показателей отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и связанных показателей и пояснений.

2. По состоянию на 1 января 2020 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток строки 4 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам, не являющимся связанными с Банком, на сумму 5 939 856 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены указанные ссуды на сумму 10 212 992 тыс. рублей. По указанным ссудам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года созданы резервы на возможные потери согласно требованиям Положения № 590-П в размере 102 155 тыс. рублей и 102 130 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в составе безотзывных обязательств кредитной организации строки 37 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены условные обязательства кредитного характера перед указанными корпоративными клиентами на общую сумму 434 494 тыс. рублей и 437 008 тыс. рублей соответственно. По указанным условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года

созданы резервы на возможные потери согласно требованиям Положения № 611-П в размере 4 345 тыс. рублей и 4 370 тыс. рублей соответственно.

Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года для целей определения размера резервов на возможные потери по указанным ссудам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П, и считаем, что их размер по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года должен быть выше. Количественная оценка влияния указанного обстоятельства на соответствующие статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, за 2019 и 2018 годы не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

3. По состоянию на 1 января 2019 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам, не являющимся связанными с Банком, на сумму 7 393 055 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года по указанным ссудам созданы резервы на возможные потери в размере 2 025 154 тыс. рублей согласно требованиям Положения № 590-П и Положения № 611-П.

Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2019 года для целей определения размера резервов на возможные потери по указанным ссудам в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П, и считаем, что их размер по состоянию на 1 января 2019 года должен быть выше на 5 327 380 тыс. рублей. Если бы указанный резерв на возможные потери на указанные величины был создан по состоянию на 1 января 2019 года, это привело бы к уменьшению чистой ссудной задолженности и нераспределенной прибыли на 5 327 380 тыс. рублей, увеличению чистой прибыли и финансового результата на 5 327 380 тыс. рублей за 2019 год и уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 1 623 555 тыс. рублей за 2018 год, а также к соответствующему изменению связанных показателей и пояснений.

4. По состоянию на 1 января 2019 года в составе инвестиций в дочерние и зависимые организации строки 8 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены инвестиции в ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 2 402 235 тыс. рублей. Часть указанных активов была принята в уменьшение базового капитала по состоянию на 1 января 2019 года в размере 26 569 тыс. рублей. По оставшейся части не создан резерв на возможные потери.

Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2019 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положения № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года, и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанному активу по состоянию на 1 января 2019 года должен быть выше на 2 375 666 тыс. рублей. Если бы указанный резерв на возможные потери был создан по состоянию на 1 января 2019 года, это привело бы к уменьшению инвестиций в дочерние и зависимые организации на 2 375 666 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 2 375 666 тыс. рублей, увеличению чистой прибыли и финансового результата на 2 375 666 тыс. рублей за 2019 год и уменьшению чистой прибыли и финансового результата на 497 749 тыс. рублей за 2018, а также к соответствующему изменению связанных показателей и пояснений.

5. В дополнение к обстоятельствам, указанным выше, наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год от 29 марта 2019 года было модифицировано по следующим основаниям:

по состоянию на 1 января 2018 года в составе выданных кредитной организацией гарантий и поручительств строки 37 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены условные обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами, не являющимися связанными с Банком, на общую сумму 2 438 712 тыс. рублей. По указанным условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2018 года созданы резервы на возможные потери в размере 45 475 тыс. рублей, отраженные в составе резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон строки 22 бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2018 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»), и считаем, что размер резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года должен быть выше на 2 393 237 тыс. рублей. Если бы резервы на возможные потери по указанным условным обязательствам кредитного характера были доформированы на указанную величину по состоянию на 1 января 2018 года, это привело бы к увеличению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 2 393 237 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли на 2 393 237 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года, увеличению чистой прибыли и финансового результата на 2 393 237 тыс. рублей за 2018 год, а также к соответствующему изменению связанных показателей и пояснений.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год также модифицировано в связи с влиянием обстоятельств, указанных в пп. 5, на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

- 1) Примечание 1 «Краткая характеристика деятельности кредитной организации» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым утвержден План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;
- 2) Примечание 9 «Управление капиталом» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что:
 - Банк рассчитывает обязательные нормативы с учетом Плана финансового оздоровления Банка.
 - в течение 1 квартала 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25), установленный Банком России.

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Наше мнение не было модифицировано в отношении указанных обстоятельств.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по ссудам физическим лицам и корпоративным клиентам

См. примечания 4.7 и 8.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Ссуды физическим лицам и корпоративным клиентам составляют 44% активов и отражаются за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ»), оцениваемых на регулярной основе и чувствительных к используемым допущениям.</p> <p>Оценка руководством ОКУ осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 605-П, разработанного на основе МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по ссудам физическим лицам и корпоративным клиентам (отнесение к Стадиям кредитного риска 1, 2 и 3 в соответствии с требованиями Положения № 605-П); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD) по ссудам физическим лицам и корпоративным клиентам, оцениваемым с использованием собственных рейтинговых моделей; - прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитно-обесцененным активам. <p>В связи с существенным объемом ссуд физическим лицам и корпоративным</p>	<p>Мы оценили основные аспекты методологии Банка в отношении оценки ОКУ на предмет их соответствия требованиям Положения № 605-П, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ОКУ включали следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для ссуд корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного их отнесения в стадии кредитного риска. - Мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию по выбранным ссудам корпоративным клиентам, а также сделанные Банком профессиональные суждения с целью оценки адекватности классификации выбранных позиций в соответствующие стадии. - По выборке ссуд корпоративным клиентам мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD. - Для выбранных ссуд корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3 кредитного риска, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации,

<p>клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> - По ссудам физическим лицам, по которым Банк оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками. <p>Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или

действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2020 года согласно расчетам, проведенным Банком на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания для которого указаны в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», значения обязательных нормативов Банка находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Расчеты обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2020 года были проведены Банком с учетом Плана финансового оздоровления Банка. Оценка выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, с учетом влияния обстоятельств, изложенных в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, регуляторными рисками и модельными рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, регуляторным рискам и модельным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, регуляторными рисками и модельными рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

31 марта 2020 года

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
4526590000	32020814	2275

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
(Квартальная (Годовая))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.2	22 415 546	17 826 667
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.2	15 643 021	12 911 327
2.1	Обязательные резервы	4.2	2 323 584	2 251 444
3	Средства в кредитных организациях	4.2	2 281 363	3 721 510
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 4.5, 4.7, 4.10	50 889 030	1 108 790
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.7, 4.8, 4.13	263 084 815	X
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1	X	281 966 498
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4, 4.5, 4.10, 4.12	52 029 395	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1, 4.12	X	52 418 462
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.9, 4.10, 4.12, 4.13	4 717 522	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.12	X	106 864 514
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1, 4.6	17 018 400	16 319 288
9	Требование по текущему налогу на прибыль		992 023	1 242 834
10	Отложенный налоговый актив	5.8	10 299 430	10 888 923
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 4.14, 4.15	14 648 080	15 065 089
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 110 571	1 083 760
13	Прочие активы	4.1, 4.5, 4.16	2 441 687	5 027 683
14	ВСЕГО АКТИВОВ		457 570 883	526 443 345
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		63 129	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1, 4.13, 4.17, 4.18	381 174 170	458 576 593
16.1	средства кредитных организаций	4.1, 4.13, 4.17	7 723 798	93 959 047
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1, 4.13, 4.18	373 450 372	364 617 546
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		173 778 507	174 182 183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 4.5	557 157	3 617 825
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1, 4.13, 4.20	1 262 506	802 449
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1, 4.13, 4.20	1 262 506	802 449
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		29 467	116 917
20	Отложенные налоговые обязательства	5.8	2 299 430	886 923
21	Прочие обязательства	4.1, 4.21, 4.22	6 439 929	4 522 557
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.22	297 294	483 234
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		392 123 082	469 006 498
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.23	36 013 470	36 013 470
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 006 776	-768 340
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 104 598	4 316 034
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	130 939	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		22 391 345	16 075 010
36	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		65 447 801	57 436 847
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		217 294 149	176 588 575
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.22	31 541 892	17 920 780
39	Условные обязательства кредитного характера	4.22	81 000	1 809 601

Председатель Правления

м.п.

Главный бухгалтер

31.03.2020 г.

К.А. Бобров

Р.С. Конев



(Handwritten signatures)

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45266590000	32020814	2275

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	43 017 548	49 045 777
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 807 739	1 262 234
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	31 005 791	33 392 217
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	9 204 018	14 391 326
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	19 559 116	16 225 505
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 141 446	5 271 413
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16 396 557	10 929 314
2.3	по выпущенным ценным бумагам		21 113	24 778
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	23 458 432	32 820 272
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1, 4.2, 4.4, 4.7, 4.9, 4.16, 4.22	-12 830 793	3 214 503
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.4, 4.7, 4.9, 4.16	-3 573 713	272 052
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1, 4.2, 4.4, 4.7, 4.9, 4.16, 4.22, 5.1	10 627 639	36 034 775
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	2 151 991	1 447 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33 143	483 404
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	-940 732	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	-993 573
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.1, 5.5	12 355 225	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	604 125	334 477
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	-1 261 595	-411 589
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		40 583	-408 255
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.6, 5.1	678 158	-5 575 975
14	Комиссионные доходы	5.11	11 554 279	12 858 405
15	Комиссионные расходы	5.11	3 772 074	3 807 382
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	-128 226	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.4	X	4 729 032
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.9	-8 005	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.16, 4.22	119 065	26 666
19	Прочие операционные доходы		6 916 609	1 121 055
20	Чистые доходы (расходы)		38 903 899	45 838 879
21	Операционные расходы	5.1, 5.9, 5.10, 5.12	28 752 316	37 776 272
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 151 583	8 062 607
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	3 909 686	2 698 913
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6 263 571	5 369 248
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-21 674	-5 554
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.3	6 241 897	5 363 694

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.3	6 241 897	5 383 694
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-264 295	231 887
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-264 295	231 887
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-52 859	46 377
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-211 436	185 510
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 349 834	-1 701 799
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 349 834	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-1 701 799
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		443 779	-340 360
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 906 055	-1 361 439
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 694 619	-1 175 929
10	Финансовый результат за отчетный период		7 936 516	4 187 765

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

31.03.2020



[Handwritten signatures in blue ink]

К.А. Бобров

Р.С. Конеев

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.23	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.23	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		18 351 514	15 067 672	13, 21, 28, 35
2.1	прошлых лет		16 149 448	10 711 231	35
2.2	отчетного года		2 202 066	4 356 441	13, 21, 28, 35
3	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		56 165 657	52 881 815	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 940 203	2 144 392	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 666 403	5 560 403	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		299 279	0	10, 20
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	75 671	8, 10, 20
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	26 569	8
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	49 102	10, 20
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		5 905 885	7 780 466	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	50 259 772	45 101 349	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	50 259 772	45 101 349	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9	5 045 481	4 416 034	13, 28, 29, 37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9	5 045 481	4 416 034	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9	5 045 481	4 416 034	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	55 305 253	49 517 383	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		530 797 120	469 146 822	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		530 797 120	469 146 822	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		535 927 867	474 541 864	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9	9,469	9,613	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9	9,469	9,613	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9	10,320	10,435	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		431 692	133 971	4, 6a
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	2 375 666	в
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		5 055 905	4 390 495	10, 20
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в качестве отдельного раздела в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО "БАНК УРАЛСИБ" за 2019 год по адресу: https://www.ural-sib.ru/bank/reports/ras_wbp

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1		3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200030В	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS
3	Право, применимое к инструментам капитала к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а		РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	36 013 470	20 000	20 000	20 000	20 000
9	Номинальная стоимость инструмента	36 013 470 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.06.2002г. 24.09.2002г. 04.03.2003г. 20.09.2005г. 16.01.2009г. 11.05.2010г. 31.03.2014г. 19.05.2017г.	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	9.73/RUONIA	9.74/RUONIA	9.68/RUONIA	9.41/RUONIA
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	При наступлении одного из следующих событий: 1. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2 %; 2. утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК 'АСВ' в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1	1	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральными законами от 10.07.2002 №86-ФЗ и от 26.10.2002 №127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, Банк России может принять решения об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 рубля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://www.ural-sib.ru/company/askyue-informatsiya-razdel4-otcheta> (ссылка на сайт кредитной организации)



К.А. Бобров

Р.С. Конев

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	4528659000	
	32020814	2275

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0408610
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства с изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	36 013 470	-1 321	0	593 099	4 130 524	0	0	1 800 673	0	0	0	10 699 425	53 235 870
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	36 013 470	-1 321	0	593 099	4 130 524	0	0	1 800 673	0	0	0	10 699 425	53 235 870
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	-1 361 439	185 510	0	0	0	0	0	0	5 363 694	4 187 765
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 363 694	5 363 694
5.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	-1 361 439	185 510	0	0	0	0	0	0	0	-1 175 929
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	6	0	1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 321
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	6	0	1 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 321
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 494	10 494
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
11	Прочие движения	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 397	1 397
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошлого года	6	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
13	Данные на начало отчетного года	6	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	1 775 116	-211 436			0	0	0	130 939	6 241 897	7 936 516
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
17.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	1 775 116	-211 436			0	0	0	130 939	6 241 897	6 241 897
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	6	0	0	0	0	0			0	0	0	0	70 905	70 905
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	6	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	6	36 013 470	0	0	1 006 776	4 104 598	0	0	1 800 673	0	0	130 939	22 391 345	65 447 801

Председатель Правления 
 М.П. 
 Главный бухгалтер 
 31.03.2020

Банковская отчетность		
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКРТО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	32020814	2275

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

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

Код формы по ОКД 0408813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						8
1	Базовый капитал	9	50 259 772	44 921 274	45 144 613	44 252 950
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		54 553 897	46 227 889	45 958 896	46 285 755
2	Основной капитал	9	50 259 772	44 921 274	45 144 613	44 252 950
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54 553 897	46 227 889	45 958 896	46 285 755
3	Собственные средства (капитал)	9	55 305 253	56 769 577	53 974 993	49 668 932
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		59 681 009	62 575 977	59 948 708	55 342 837
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		535 927 868	523 805 712	494 355 244	470 231 324
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						474 541 864
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9	9,5	8,7	9,2	9,5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,1	8,7	9,2	9,7
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	9,5	8,7	9,2	9,5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,1	8,7	9,2	9,7
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10к, Н1.5, Н20.0)	9	10,3	10,8	10,9	10,4
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,0	11,7	11,9	11,5
НАДЕЖАСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала					
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение											
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА														
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		457 131 261	536 755 902	478 723 540	533 356 709	552 923 596							
14	Норматив финансового рычага банка (Н14), банковской группы (Н20.4), процент	9	10.8	8.4	9.4	8.3	8.2							
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.6	8.5	9.4	8.6								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.													
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.													
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент													
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.													
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.													
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент													
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		111.2	66.7	81.3	58.9	86.7							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		469.7	255.4	264.4	89.9	74.7							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		35.9	37.1	37.9	38.9	40.0							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		18.3	17.8	18.7	20.8	20.4	0	0	0	0	0	0	0
26	Норматив совокупной величины риска по инакциям Н10.1		215.6	224.5	212.6	245.8	267.1							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.5	0.5	0.6	0.7	0.6							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9	0.0	7.0	7.4	7.8	12.5							
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к		17.1	11.2	14.7	17.9	25.7	1	67	25.7	1	299		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к													
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к													
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1													
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16													
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1													
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2													
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18													

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		457 570 883
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		283 271
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		187 315
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41 577 710
7	Прочие поправки		13 360 231
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		486 258 948

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		400 262 527
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 905 885
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		394 356 642
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		783 691
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		283 271
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1 066 962
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		29 942 622
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		187 315
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		30 129 937
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		110 435 088
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		68 857 378
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		41 577 710
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	50 259 772
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		467 131 251
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	10,76

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

31.03.2020



(Handwritten signatures in blue ink)

К.А. Бобров

Р.С. Конеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		14 832 969	11 670 074
1.1.1	проценты полученные		41 605 009	37 723 959
1.1.2	проценты уплаченные		-14 190 402	-16 639 863
1.1.3	комиссии полученные		11 553 957	12 799 103
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 672 378	-3 749 623
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 464 389	1 345 668
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		604 125	334 477
1.1.8	прочие операционные доходы		693 868	1 223 396
1.1.9	операционные расходы		-21 004 737	-18 860 316
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 220 862	-2 506 727
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-115 692 939	-65 879 824
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-72 140	-25 024
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-39 788 844	1 830 071
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4 138 282	-60 357 328
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 037 940	-2 221 084
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		63 129	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-85 146 009	-7 887 180
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13 590 530	3 000 689
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 106 393	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		522 768	-78 306
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		344 362	-141 662
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-100 859 970	-54 209 750

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-15 747 012	-133 373 250
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 862 833	187 656 555
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		33 615	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		113 390 260	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 900 967	-2 419 199
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 156 799	1 445 964
2.7	Дивиденды полученные		164	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	107 795 692	53 310 070
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	1 321
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	1 321
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 121 408	1 136 617
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5 814 314	238 258
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4,2	32 199 712	31 961 454
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.2, 7	38 014 026	32 199 712

Председатель Правления

К.А. Бобров

М.П.

Главный бухгалтер

Р.С. Конеев

31.03.2020 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 2019 ГОД

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – Банк или ПАО «БАНК УРАЛСИБ») по состоянию на 01.01.2020 г. и за период, начинающийся с 01.01.2019 г. и заканчивающийся 31.12.2019 г. (включительно). Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту – Указание №3054-У), №4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание №4983-У), №4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание №4927-У) и №4482-У от 07.08.2017 г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание №4482-У).

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2019 год представлен в тысячах рублей;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2019 год представлен в тысячах рублей;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2020 года представлен в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2020 года представлен в тысячах рублей;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2020 года представлен в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2020 года представлен в тысячах рублей.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год ПАО «БАНК УРАЛСИБ» раскрыта 01.04.2020 г. на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	2020	2019
Филиалы	6	6
Операционные офисы	103	103
Дополнительные офисы	162	164
Операционные кассы	-	1
Итого	271	274

За период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года были закрыты 2 дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла.

Условия осуществления банковской деятельности в Российской Федерации

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

По предварительной оценке Росстата, ВВП в 2019 году вырос на 1,3%, что совпадает с официальным прогнозом Минэкономразвития. При этом объем трат домохозяйств на потребление увеличился на 2,3% главным образом за счет роста оказанных банками финансовых услуг. Это объясняется активностью граждан на рынке банковских кредитов: добавленная стоимость финансового сектора остается самой быстрорастущей (9,7% в 2019 году на фоне его относительно низкой доли в ВВП – лишь 4,0%).

Розничное кредитование, несмотря на замедление темпов роста (до 18,6% против 22,8% в 2018 году), остается основным источником роста кредитования экономики. Снижение темпов роста обусловлено сдерживающими мерами со стороны регулятора применительно к необеспеченным потребительским кредитам (прирост в январе-ноябре составил 20,1%). Замедление роста ипотечных кредитов (до 15,6%) отчасти стало результатом влияния технического фактора – проведения банками сделок секьюритизации. Автокредитование увеличилось за 11 месяцев на 15,6%, драйвером послужила программа льготного автокредитования. Прирост корпоративного кредитования за год составил 4,5% (против 5,8% в 2018 году), что стало следствием слабого и неустойчивого спроса на кредиты со стороны компаний отчасти из-за привлечения ими облигационных заимствований.

Просроченная задолженность за 2019 год увеличилась. В корпоративном сегменте объем просроченной задолженности за год увеличился на 27,0%, а ее доля в портфеле увеличилась до 7,8%. Качество портфеля физических лиц оставалось более стабильным – объем просроченной задолженности увеличился лишь на 1,0% благодаря традиционным списаниям в конце года, а доля просроченной задолженности в растущем портфеле снизилась до 4,3%.

Динамика привлеченных средств свидетельствует о сохранении доверия населения к банкам. По итогам 2019 года вклады населения увеличились на 10,1% (против 6,5% в 2018 году). Основной причиной стал сезонный приток вкладов физических лиц в декабре (4,0%). Несмотря на снижение ставок по вкладам в течение 2019 года (до 5,8% в ноябре с 6,9% на начало года), на фоне низкой инфляции вклады оставались привлекательным инструментом для сбережений. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов за 2019 год, увеличился на 4,4%, в т.ч. из-за высокого притока средств предприятий в декабре.

Прибыль банковского сектора до налогов за 2019 год составила 2 трлн руб., чистая прибыль была на уровне 1,7 трлн руб. (на 73% выше показателя 2018 года). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказало существенное влияние изменение правил учета при внедрении стандарта МСФО 9 (IFRS) и результат банков под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (с учетом данных корректировок чистая прибыль сократилась до 1,3 трлн руб. против 1,5 трлн руб. в 2018 году).

В 2019 году ПАО «БАНК УРАЛСИБ» реализовал ряд мероприятий для поддержания стабильности деятельности в условиях изменяющейся внешней среды.

Согласно Стратегии развития Банка на 2019-2021 гг., Банк перешел на этап стабильного развития, где ключевой задачей является повышение устойчивости бизнеса и построение контрициклического банка с фокусом внимания на комиссионных продуктах.

Банк продолжил комплексно развивать направление работы с малым бизнесом и планомерно выстраивать экосистему, которая позволяет предпринимателям комфортно и эффективно развиваться в сотрудничестве с Банком. Одним из достижений в данном направлении стала интеграция нефинансовых сервисов в Интернет-банк. Среди таких продуктов: сервис сравнительного анализа бизнеса, онлайн-бухгалтерия, конструктор документов, онлайн-консультации юристов, тестирование и оценка персонала и другие продукты.

Банк входит перечень учреждений, соответствующих требованиям Федерального закона от 05.04.2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», и вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов. В 2020 году с целью развития сотрудничества с текущими и новыми клиентами, которые являются поставщиками и подрядчиками государственных и муниципальных предприятий, запуска нового канала продаж, был реализован проект по запуску продукта с высокой маржинальной стоимостью – экспресс-гарантии. Для максимальной автоматизации и оптимизации процесса выдачи банковских гарантий была запущена специализированная платформа.

В 2019 году был введен в эксплуатацию ряд важных проектов для развития розничного бизнеса. Банк внедрил систему real-time маркетинга (далее по тексту – RTM), завершив формирование одного из наиболее развитых и функциональных маркетинговых комплексов на российском рынке. Комплекс способен в режиме реального времени прогнозировать потребности клиента и подбирать релевантные предложения. Маркетинговые коммуникации, реализованные с помощью RTM, способствуют улучшению конверсии и повышают лояльность клиента. Маркетинговая платформа была расширена комплексом Digital RTM для анализа поведения клиентов в цифровых каналах и персонализации коммуникаций, предложений и контента, предоставляемого клиентам. Кроме того, Банк запустил сервис биометрической регистрации во всех офисах. Единая биометрическая система является цифровой платформой для удаленной биометрической идентификации, которая позволяет получать финансовые услуги дистанционно в любое время и в любом месте при наличии доступа к электронным сервисам Банка.

В 2019 году три международных рейтинговых агентства (Moody's, Standard & Poor's и Fitch) повысили рейтинги Банка. Повышение рейтингов обусловлено улучшением качества активов Банка и капитальных показателей, ростом прибыльности, стабильностью базы фондирования и существенным буфером ликвидности, а также возможности дальнейшего стабильного развития бизнеса по ключевым направлениям.

Рейтинги, присвоенные Банку рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг
Standard & Poor's	B, прогноз стабильный (02.04.2019 г.)
Fitch Ratings	BB-/bb-, прогноз стабильный (28.11.2019 г.)
Moody's	B2/NP/b2, прогноз позитивный (28.03.2019 г.)
АКРА	BBB-(RU), стабильный (22.07.2019 г.)

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в банковской системе Российской Федерации

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

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

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

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению российского рубля. Перечисленные события значительно повышают уровень неопределенности в российской деловой среде.

Руководство Банка считает, что распространение коронавирусной инфекции, а также снижение цен на нефть окажет существенное негативное влияние как на мировую экономику, так и на экономику Российской Федерации и, как следствие, может оказать негативное влияние на деятельность Банка.

Принимая во внимание:

- стресс-тесты, проведенные Банком в конце 2019 года в рамках негативного сценария, параметры которого на текущий момент еще не достигнуты,
- наличие существенного объема ликвидных активов на балансе Банка,
- объявленные 20 марта 2020 года Банком России меры по поддержке финансового сектора в условиях коронавируса

руководство считает, что Банк продолжит выполнять все установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности.

Мероприятия по финансовому оздоровлению

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

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – План участия), осуществляемых совместно с частным инвестором Коганом Владимиром Игоревичем. В соответствии с Планом участия, контроль над Банком перешел к Когану Владимиру Игоревичу. Прежний контролирующий акционер Банка Цветков Николай Александрович сохранил миноритарный пакет акций Банка.

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

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

- в ноябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд руб. сроком на 6 лет, на сумму 30 млрд руб. сроком на 10 лет и на сумму 37 млрд руб. сроком на 10 лет. Процентные ставки по займам установлены на уровне 6,01%, 0,51% и 0,51% соответственно;
- в декабре 2017 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займа на сумму 9,5 млрд руб. сроком на 10 лет. Процентная ставка по займу установлена на уровне 0,51%.
- в декабре 2019 года ГК «АСВ» предоставила Банку средства в виде займа на сумму 1,4 млрд руб. сроком на 10 лет. Процентная ставка по займу установлена на уровне 0,51%.

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

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

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

Структура корпоративного управления Банка

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 года
Коган Владимир Игоревич	-
Коган Евгений Владимирович	-
Березинец Ирина Владимировна	-
Бобров Константин Александрович	-
Колочков Юрий Михайлович	-
Мазур Валерия Андреевна	-
Клаас Вернер Франц Джозеф	-
Стукань Татьяна Андреевна	-
Цветков Николай Александрович	11,3478%
Попов Дмитрий Сергеевич	-

Председателем Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 января 2020 года являлся Коган Евгений Владимирович. Коган Владимир Игоревич являлся выбывшим членом Наблюдательного совета.

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета Банка.

18 марта 2020 года решением внеочередного общего собрания акционеров Банка прекращены полномочия всех членов Наблюдательного совета и избран Наблюдательный совет в следующем составе:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 1 января 2020 года
Коган Евгений Владимирович	-
Березинец Ирина Владимировна	-
Бобров Константин Александрович	-
Колочков Юрий Михайлович	-
Мазур Валерия Андреевна	-
Клаас Вернер Франц Джозеф	-
Петров Петр Пламенов	0,3534%
Цветков Николай Александрович	11,3478%
Попов Дмитрий Сергеевич	-
Басис Олег Маркович	-

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 года
Бобров Константин Александрович	-
Сазонов Алексей Валерьевич	-
Петров Петр Пламенов	0,3534%
Селезнев Игорь Алексеевич	-
Абузов Евгений Вячеславович	-
Тывес Станислав Данилович	-
Морозов Андрей Геннадьевич	-

Председателем Правления Банка по состоянию на 1 января 2020 года являлся Бобров Константин Александрович.

В 2019 году были прекращены полномочия членов Правления Когана Евгения Владимировича и Недбайло Андрея Николаевича.

Система внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными целями системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. мошенничества, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

- органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в т.ч., но не ограничиваясь:
 - Служба внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего контроля;
 - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - ответственный сотрудник по противодействию коррупции;
 - ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
 - подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками (Служба управления рисками, далее по тексту – СУР), руководитель Службы управления рисками;
 - Служба финансового мониторинга;
 - ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Служба безопасности;
 - иные должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее по тексту – ВПОДК), в т.ч. на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее по тексту – мониторинг системы внутреннего контроля).

Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления и внутреннего контроля обеспечивают:

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

Банк разрабатывает и принимает внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, определенным Банком России.

Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2020 года являются:

- чистая ссудная задолженность – 263,1 млрд руб. или 57,5% активов;
- вложения в ценные бумаги, за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 107,6 млрд руб. или 23,5% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 40,3 млрд руб. или 8,8% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2020 года являются:

- средства корпоративных клиентов – 199,7 млрд руб. или 43,6% пассивов;
- средства физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей – 173,8 млрд руб. или 38,0% пассивов;
- собственные средства – 65,4 млрд руб. или 14,3% пассивов;
- средства кредитных организаций – 7,7 млрд руб. или 1,7% пассивов.

По итогам 2019 года Банком получена чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), в сумме 6 241,9 млн. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими влияние в 2019 году на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- операции с ценными бумагами;
- комиссионные операции.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2019 год являются:

- чистые процентные доходы – 23,5 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости – 12,4 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 7,8 млрд. руб.;
- операционные расходы – 28,8 млрд. руб.;
- создание резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – 12,8 млрд. руб.

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

2020						
Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	130 974 328	48,7	140 406 688	70,7	58 181 389	33,3
Приволжский	46 002 398	17,1	14 240 342	7,2	47 034 435	26,9
Северо-Западный	30 046 443	11,2	15 547 619	7,8	20 874 956	11,9
Южный	21 984 622	8,2	13 527 578	6,8	27 389 515	15,7
Уральский	20 199 210	7,5	5 739 012	2,9	9 968 490	5,7
Сибирский	17 920 240	6,6	8 649 616	4,4	10 578 178	6,0
Северо-Кавказский	1 897 430	0,7	428 373	0,2	884 181	0,5
Итого по округам	269 024 671	100,0	198 539 228	100,0	174 911 144	100,0

2019						
Федеральный округ	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		Привлеченные средства физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Центральный	143 906 897	51,0	132 513 926	69,7	63 753 782	36,5
Приволжский	41 470 904	14,7	12 067 636	6,3	42 563 654	24,4
Северо-Западный	28 410 565	10,1	19 093 433	10,0	20 486 636	11,7
Уральский	25 657 814	9,1	5 611 817	3,0	9 259 387	5,3
Сибирский	20 364 508	7,2	7 124 176	3,7	10 265 589	5,9
Южный	20 291 056	7,2	13 448 908	7,1	27 362 072	15,7
Северо-Кавказский	1 864 754	0,7	289 500	0,2	777 030	0,5
Итого по округам	281 966 498	100,0	190 149 396	100,0	174 468 150	100,0

2. Информация о наличии банковской группы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие организации на 1 января:

	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %		Отрасль 2020
	2020	2019	
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	100,0000	Лизинг
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив – Сити»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции – 1»	99,5554	99,5554	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	99,8845	99,7626	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «МОНФЕРРАН»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Акционерное общество «Астрецово»	91,2197	91,2197	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»	99,5553	99,5553	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	99,5554	99,5554	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	100,0000	100,0000	Услуги по управлению
Акционерное общество «Останкино»	45,3944	45,3944	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	-	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант»	-	100,0000	Услуги по управлению
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб ОЗ»	0,0000	0,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Полнос»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	100,0000	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	0,0000	0,0000	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти»	-	-	Инвестиции в земельные объекты

В январе 2019 года из состава участников банковской группы было исключено Общество с ограниченной ответственностью «Капиталгарант» в связи с его ликвидацией.

В марте 2019 года из состава участников банковской группы было исключено Общество с ограниченной ответственностью «Китеж» в связи с его ликвидацией.

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

В феврале 2019 года в состав участников банковской группы было включено Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти» в связи с покупкой 100% долей у связанных сторон, а в июле 2019 года оно было исключено из состава участников банковской группы в связи с продажей 100% долей физическим лицам.

В течение 2019 года увеличилась доля банковской группы в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с выкупом паев у физических лиц.

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

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Основы составления годовой отчетности

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

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты Банка России, касающиеся порядка бухгалтерского учета и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее по тексту – МСФО (IFRS) 9). Изменения основных положений учетной политики описаны далее.

3.2. Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ):

- Положение Банка России от 02.10.2017 г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее по тексту – Положение № 604-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее по тексту – Положение № 605-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее по тексту – Положение № 606-П).

В дополнение к ранее действующим Положениям Банка России №590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение №590-П) и №611-П от 23.11.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение №611-П) в 2019 году Банк начал рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (далее по тексту – ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери. Для отражения переходного финансового результата Банк выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года» и соответствующий выбор предусмотрел во внутреннем документе.

Банк определяет оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, равный либо:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в случае, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания;
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента, в случае, если кредитный риск по нему значительно увеличился с момента первоначального признания или финансовый инструмент является кредитно-обесценённым

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

В 2019 году Банк начал рассчитывать резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года, для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI (Solely payments of principal and interest), в соответствии с которым договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые не соответствуют критериям первых двух бизнес-моделей и которые удерживаются в рамках реализации бизнес-модели, целью которой является реализация денежных потоков посредством продажи активов, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию SPPI, классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании все финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания все финансовые обязательства оцениваются или по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации, разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования оценочного резерва под убытки) на обесценение или безнадежную задолженность.

Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9

В результате применения МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы были классифицированы в одну из учетных категорий:

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

В соответствии с принятыми в Банке решениями:

- Вложения в ценные бумаги классифицированы во все три категории учета ценных бумаг, при этом:

а) Банк классифицировал ценные бумаги в портфеле из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и отразил корректировку стоимости на сумму разницы между рассчитанной амортизированной стоимостью, определенной методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС), по состоянию на 01.01.2019 и балансовой стоимостью указанных бумаг на счетах доходов или расходов текущего года (в финансовом результате) с одновременным формированием оценочных резервов под ОКУ через корректировку резерва на возможные потери. По состоянию на 01.01.2019 г. в соответствии с утвержденными бизнес-моделями управление ценными бумагами, отнесенными к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости», планировалось с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов.

б) Банк классифицировал ценные бумаги в портфеле из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и отразил корректировку стоимости на сумму разницы между рассчитанной амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, по состоянию на 01.01.2019 и балансовой стоимостью указанных бумаг на счетах доходов или расходов текущего года (в финансовом результате), скомпенсировав сформированную корректировку текущей переоценкой, отражаемой на счетах капитала, с одновременным формированием оценочных резервов под ОКУ через корректировку резерва на возможные потери.

в) Банк реклассифицировал ценные бумаги в портфеле из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», с отражением накопленной переоценки, ранее учитываемой на счетах капитала, на счетах доходов или расходов (в финансовом результате).

- Акции, пай, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, а также доли участия в уставных капиталах организаций Банк классифицировал во вложения, по которым учет осуществляется без проведения последующей переоценки.
- Ссудная задолженность классифицирована в две категории учета, при этом:
 - а) Банк классифицировал все кредиты, прошедшие тестирование их условий на соответствие возникающих в установленные сроки потоков денежных средств выплате исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест) в категорию учета «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и отразил корректировку стоимости размещенных средств (на сумму разницы между рассчитанной амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом по состоянию на 01.01.2019) по указанным кредитам в финансовом результате на счетах доходов или расходов текущего года с одновременным формированием оценочных резервов под ОКУ через корректировку резерва на возможные потери.
 - б) Банк классифицировал кредит, не прошедший SPPI-тест, в категорию учета «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и отразил переоценку кредита в финансовом результате на счетах доходов или расходов текущего года (в финансовом результате) с одновременной корректировкой резервов на возможные потери, созданных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, до нулевого значения.
- Остальные финансовые активы Банк классифицировал в категорию учета «Оцениваемые по амортизированной стоимости» с формированием оценочных резервов под ОКУ через корректировку резерва на возможные потери.
- Финансовые обязательства, кроме обязательств по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк классифицировал в категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и отразил корректировку стоимости указанных обязательств в финансовом результате на счетах доходов или расходов текущего года.

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам Банка России, действующим до 1 января 2019 года, и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также сверка величин балансовой стоимости до и после перехода на МСФО (IFRS) 9, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

	Примечание	Исходная классификация	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость	Реклассификация	Изменение в оценках и прочие корректировки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства		По первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери	По амортизированной стоимости	17 826 667			17 826 667
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	12 911 327			12 911 327
Средства в кредитных организациях		По первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери	По амортизированной стоимости	3 721 510			3 721 510
Прочие корректировки	г					9	9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 108 790			1 108 790
Реклассификация из чистой ссудной задолженности	а				10 110 862		10 110 862
Реклассификация из вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	б				16 723		16 723
Реклассификация из вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	б				3 360 690		3 360 690
Переоценка кредитов, не прошедших ZPP1	а					(4 094 726)	(4 094 726)
Прочие корректировки	г					102 130	102 130
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		-	По амортизированной стоимости	X			
Реклассификация из чистой ссудной задолженности					271 855 636		271 855 636
Прочие корректировки	г					8 744 794	8 744 794
Чистая ссудная задолженность		По первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери	-	281 966 498			X
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(10 110 862)		X
Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости					(271 855 636)		X
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X			
Реклассификация из вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	в				49 041 049		49 041 049
Прочие корректировки						(363 890)	(363 890)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	-	52 418 462			X
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(3 377 413)		X
Реклассификация в чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(49 041 049)		

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	По амортизированной стоимости	X		
Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	д			106 864 514	106 864 514
Прочие корректировки				(1 235 135)	(1 235 135)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Удерживаемые до погашения (по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери)	-	106 864 514	X
Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)				(106 864 514)	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		По первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери	По стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение	16 319 288	16 319 288
Прочие корректировки	е			3 497 491	3 497 491
Прочие финансовые активы		По первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери	По амортизированной стоимости	3 822 157	3 822 157
Прочие корректировки	г			148 410	148 410
Финансовые обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	458 576 593	458 576 593
Средства кредитных организаций		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	93 959 047	93 959 047
Прочие корректировки				93	93
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	364 617 546	364 617 546
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	3 617 825	3 617 825
Выпущенные долговые ценные бумаги		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	802 449	802 449
Прочие корректировки				16 448	16 448
Прочие финансовые обязательства		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	4 139 100	4 139 100
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	483 234	483 234
Прочие корректировки	г			79 904	79 904
Эффект на финансовый результат 2019 года Банка от изменения оценок и прочих корректировок				6 895 528	

- а) На 1 января 2019 года проведенный Банком анализ показал, что отдельные кредиты не отвечали критерию «SPPI», в связи с чем Банк классифицировал такие кредиты как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- б) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым в соответствии с новой моделью управления предполагалась продажа в краткосрочной перспективе, были классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.
- в) Ценные бумаги, прошедшие тестирование в части денежных потоков, в соответствии с бизнес-моделью, в рамках которой они удерживаются, для получения предусмотренных договором (выпуском) денежных потоков и для продажи, были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- г) В соответствии с правилами учета финансовых активов, предусмотренных принципами МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил корректировку резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под OKU.
- д) На 1 января 2019 года отдельные ценные бумаги удерживались для получения долгосрочной доходности. Банк считает, что данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков. Условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- е) По ценным бумагам дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов и по долям участия в уставных капиталах организаций Банк формирует резерв на возможные потери и проводит тестирование на обесценение по МСФО (IAS) 36.

3.3. Основные положения Учетной политики

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

Существенные изменения в Учетную политику, кроме описанных в Пояснении 3.4., способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в т.ч. о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение 2019 года не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год в 1 квартале 2019 года, связаны с изменением порядка отражения в бухгалтерском учете финансового результата от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9 на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

Используется метод учета на дату расчетов по заключаемой сделке.

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

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

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

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

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

- изменение справедливой стоимости финансового актива отражается как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета 106 «Добавочный капитал», который при выбытии долгового финансового актива или реклассификации в активы, оцениваемые через прибыль или убыток, переносится на соответствующий лицевой счет по учету финансовых результатов, при выбытии долевого финансового актива переносится на счет 10801 или 10901, с проведением корректировки на сумму отложенного налога;
- корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость финансовых активов, дисконты, премии, дивиденды, начисленные проценты, дополнительные доходы и расходы, а также результаты от выбытия отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов;
- резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери отражаются как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета 106 «Добавочный капитал».

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

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

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

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

Описание каждого значимого положения учетной политики

Учет вложений в ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется методом ЭПС.

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

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

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

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

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

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

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

Модификация

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

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

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Процентные доходы

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

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

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

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

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

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

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

Изменение условий финансового актива (модификация)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет гарантий и поручительств, выданных Банком

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

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

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

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

Учет производных финансовых инструментов

С 1 января 2019 г. внесены изменения в определение ПФИ.

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

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

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

Принципы ведения учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

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

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

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов приведены в пункте «Сделки по покупке или продаже финансовых инструментов на стандартных условиях – порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней» настоящего Раздела Пояснительной информации.

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

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

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

Реализация памятных медалей и монет производится по ценам продажи, утвержденным распоряжением по Банку. Себестоимость реализованных монет из драгоценных металлов для целей бухгалтерского учета определяется по методу ФИФО – первыми списываются вложения в соответствующее количество первых по времени приобретенных монет из драгоценных металлов.

Учет операций по привлечению денежных средств

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

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

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

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

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

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

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

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

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

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

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты в порядке, предусмотренном Указанием №3054-У.

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете №60415.

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

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

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

Запасы

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и

нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- средств труда: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
предметов труда: предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки. При этом оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

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

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

Метод начисления амортизации

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет вознаграждений работникам Банка

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

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

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

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

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет

№70611 «Налог на прибыль», при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет №70711 «Налог на прибыль») в корреспонденции со счетом №60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

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

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

Расчеты с бюджетом по НДС

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

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

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

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

Учет сумм отложенных налоговых обязательств и активов ведется на счетах 61701, 61702, 61703. В зависимости от того, в отношении каких остатков на активных (пассивных) счетах рассчитывается отложенный налог, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата, или на счетах по учету добавочного капитала, счета 61701 и 61702 могут корреспондировать со счетами 70615 и 70616 или 10609 и 10610, соответственно. Счет 61703 корреспондирует только со счетами 70615 и 70616.

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

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

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

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

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

Изменения в порядке признания доходов и расходов от деятельности Банка

Доход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Изменения в учетной политике ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2020 год

Существенные изменения в правилах ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в т.ч. о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2020 год не вносились.

Основные изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год, связаны с применением с 01.01.2020 г. в бухгалтерском учете кредитных организаций положений Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее по тексту – МСФО (IFRS) 16) и со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659-П «О порядке отражения договоров аренды кредитными организациями» (далее по тексту – Положение Банка России №659-П)
- Указания Банка России от 12.11.2018 г. №4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 09.07.2018 г. №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 22.05.2019 г. №5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Изменения в порядке учета аренды

Учет Банком-арендатором

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

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

- аренды с признанием актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды;

- краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 российских рублей).

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

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

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

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

На дату начала аренды Банк-арендатор признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 и внутренней Методикой Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет Банком-арендодателем

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

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются Банком-арендодателем в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, на балансовом счете вложений в операции финансовой аренды №47701.

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

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

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

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

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

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

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

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

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

По кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком-арендодателем как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину оценочного резерва под

ОКУ и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием процентной ставки по договору аренды.

Уточнения в порядок учета имущества

Основные средства

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка

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

Учет активов в форме права пользования, удовлетворяющих определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на счете №60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются с применением модели учета по справедливой стоимости с учетом требований внутренней Методики Банка.

Нематериальные активы

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

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

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

Запасы

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

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

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

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

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

При необходимости списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи отражается по счету №610 в корреспонденции со счетом по учету расходов. В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости. При этом дооценка отражается по дебету счета №610 в корреспонденции со счетом по

учету доходов №70601 (по символу ОФР 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в т.ч. носящие разовый, случайный характер»).

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

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

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

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

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

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

Уточнения в порядок учета кредитных операций

Закреплен порядок определения справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток: справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования оставшихся денежных потоков по договору по актуальной на дату расчета справедливой стоимости рыночной ставке.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка подлежат начислению только проценты по установленной договором ставке; корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость финансовых активов, корректировки процентных доходов на разницу между процентными доходами в соответствии с условиями договора и процентными доходами, рассчитанными с применением ЭПС, не осуществляются и в бухгалтерском учете не отражаются.

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

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

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

Не предусмотренные к уплате заемщиком в течение льготного периода платежи фиксируются Банком в качестве обязательств заемщика и подлежат уплате после погашения платежей, предусмотренных в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями кредитного договора и с учетом требований

Федерального закона №353-ФЗ. При этом срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода («ипотечных каникул»).

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

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

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

Уточнения в порядок учета ценных бумаг

Определено, что ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, в соответствии с которым в расчет ЭПС включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС (см. пункты B5.4.1 - B5.4.3), затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

По ценным бумагам портфеля контрольного участия Банк формирует резерв на возможные потери и проводит тестирование на обесценение по МСФО (IAS) 36. Резерв под обесценение отражается в учете как корректировка резерва на возможные потери. Расчет резерва под обесценение производится ежемесячно по состоянию на последний календарный день месяца.

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пояснения 4.7, 4.8, 8.2;
- в части оценки объектов недвижимости, используемых и неиспользуемых в основной деятельности – пояснение 4.14;
- в части оценки вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости – пояснения 4.3-4.5;
- в части признания отложенных налоговых активов – пояснение 5.8;
- в части определения уровня в иерархии справедливой стоимости и активности рынка – пояснение 4.5;
- в части классификации оценочных резервов и условных обязательств – пояснение 4.22;
- в части классификации ценных бумаг в зависимости от бизнес модели – пояснение 3.3.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат за 2019 год, в т.ч.:

- увеличение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в сумме 2 169 682 тыс. руб.;
- обязательства по выплате вознаграждений работникам, в сумме 2 164 184 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в сумме 855 503 тыс. руб.;
- страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по выплате вознаграждений работникам, в сумме 577 292 тыс. руб.;
- оценка основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в сумме 316 623 тыс. руб.;
- увеличение резервов на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери по паям инвестиционных фондов, в сумме 215 901 тыс. руб.;
- отражение организационных и управленческих расходов, в сумме 208 844 тыс. руб.;
- расходы по операциям с основными средствами, в сумме 89 562 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду), за IV квартал 2019 года, в сумме 65 326 тыс. руб.;
- уменьшение текущего налога на прибыль за 2019 год, в сумме 59 059 тыс. руб.;

- уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 55 010 тыс. руб.

3.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Корректировки предыдущего периода и изменения классификаций

При переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов был изменен алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ОКУ по ним отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвел реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующую статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- по состоянию на 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также резервы на возможные потери по ним отражались по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2019 года данные инвестиции представлены в составе отдельной статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации». В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвел реклассификацию инвестиций в дочерние и зависимые организации, а также резервов на возможные потери по ним на 1 января 2019 года из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в соответствующую статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвел реклассификацию обязательств по начисленным процентам и обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Презентация сравнительных данных бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года была изменена вследствие изменения правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от вышеуказанных изменений представлен следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Активы				
5а	Чистая ссудная задолженность	278 949 216	3 017 282	281 966 498
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 737 750	(16 319 288)	52 418 462
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	16 319 288	16 319 288
13	Прочие активы	8 044 965	(3 017 282)	5 027 683
Пассивы				
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	457 993 912	582 681	458 576 593
16.1	средства кредитных организаций	93 892 167	66 880	93 959 047
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 101 745	515 801	364 617 546
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	765 553	36 896	802 449
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	765 553	36 896	802 449
21	Прочие обязательства	5 142 134	(619 577)	4 522 557

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

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2020	2019
Денежные средства	22 415 546	17 826 667
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	13 319 440	10 659 883
Обязательные резервы	2 323 584	2 251 444
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в т.ч.	2 279 052	3 713 162
Российская Федерация	659 091	1 093 592
<i>Кредитный рейтинг BVB-</i>	<i>602 842</i>	<i>1 018 124</i>
<i>Кредитный рейтинг между BVB- и BVB+</i>	<i>39 830</i>	<i>39 307</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>16 419</i>	<i>36 161</i>
Иные государства	1 611 262	2 290 226
<i>Кредитный рейтинг между AA и AA+</i>	<i>1 124 038</i>	<i>446 565</i>
<i>Кредитный рейтинг A+</i>	<i>68 052</i>	<i>1 557 814</i>
<i>Кредитный рейтинг между BBB и BBB+</i>	<i>419 172</i>	<i>285 847</i>
Средства на счетах для осуществления клиринга	8 699	329 344
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(12)	-
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в т.ч.	4 756	10 869
Российская Федерация	4 756	10 869
<i>Кредитный рейтинг между BBB и BBB+</i>	<i>2 320</i>	<i>-</i>
<i>Кредитный рейтинг BVB- и BVB+</i>	<i>-</i>	<i>8 433</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>2 436</i>	<i>2 436</i>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 521)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 436)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	40 339 930	34 459 504

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

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

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

	2019				2018
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
На начало года	85	-	2 436	2 521	23 500
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(61)	-	-	(61)	(20 979)
На конец года	24	-	2 436	2 460	2 521

Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях, включая эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по формированию оценочных резервов под ОКУ в размере (9) тыс. руб.:

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года (резерв на возможные потери)	85	-	2 436	2 521
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(73)	-	-	(73)
На конец года	12	-	2 436	2 448

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали контрагенты с остатками, превышающими 10% источников собственных средств Банка.

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

По состоянию на 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми и долговыми ценными бумагами, ПФИ, кредитами клиентам (см. пояснение 4.7) (на 1 января 2019 года – долевыми ценными бумагами и ПФИ).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ПФИ, в составе которых отражены операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2020	2019
Финансовые активы		
Корпоративные акции, в т.ч.:	1 248 109	488 967
<i>в рублях</i>	1 224 306	488 967
<i>в долларах США</i>	16 251	-
<i>в евро</i>	7 552	-
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	13 203 904	-
<i>в рублях</i>	984 745	-
<i>в долларах США</i>	11 754 562	-
<i>в евро</i>	464 597	-
Корпоративные облигации, в т.ч.:	19 309 444	-
<i>в рублях</i>	19 111 965	-
<i>в долларах США</i>	197 479	-
ОФЗ	10 382 111	-
Глобальные депозитарные расписки, в т.ч.:	21 915	28 068
<i>в долларах США</i>	21 915	28 068
Американские депозитарные расписки, в т.ч.:	-	25 107
<i>в долларах США</i>	-	25 107
Производные финансовые инструменты	783 691	566 648
Ссуды корпоративным клиентам	5 939 856	-
<i>в рублях</i>	5 939 856	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 889 030	1 108 790
Финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	538 650	492 925
Короткая позиция по сделкам обратного РЕПО	18 507	3 124 900
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	557 157	3 617 825

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

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

По состоянию на 1 января 2019 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Банке отсутствовали.

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

	2020	2019
Финансовая деятельность	23 084 758	11
Государственное управление	10 382 111	-
Обрабатывающие производства	4 358 901	91 519
Транспорт и связь	3 801 456	357 790
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 174 479	71 803
Оптовая и розничная торговля	701 084	15 284
Добыча полезных ископаемых	335 402	-
Строительство	322 882	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	4 410	5 735
Итого	44 165 483	542 142

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

	2020	2019
Корпоративные акции, в т.ч.:	1 248 109	488 967
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	762 458	125 656
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	106 381	351 269
Кредитный рейтинг B+	26 815	98
Без кредитного рейтинга	352 455	11 944
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	13 203 904	-
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	5 134 609	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	7 368 652	-
Кредитный рейтинг B+	700 643	-
Корпоративные облигации, в т.ч.:	19 309 444	-
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB	13 631 815	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	4 478 487	-
Кредитный рейтинг между B и B+	821 085	-
Без кредитного рейтинга	378 057	-
ОФЗ	10 382 111	-
Глобальные депозитарные расписки, в т.ч.:	21 915	28 068
Кредитный рейтинг BB+	21 915	28 068
Американские депозитарные расписки, в т.ч.:	-	25 107
Кредитный рейтинг BB	-	25 107
Итого	44 165 483	542 142

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

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

Незавершенные сделки с ПФИ включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2020					2019				
	Справедливая стоимость					Справедливая стоимость				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Актив										
Контракты с драгоценными металлами	10 674	-	-	-	10 674	5 112	29	-	5 629	10 770
Опционы с иностранными контрагентами	10 674	-	-	-	10 674	5 112	29	-	-	5 141
Форварды с иностранными контрагентами	-	-	-	-	-	-	-	-	5 629	5 629
Контракты с долговыми инструментами	-	1 404	-	-	1 404	-	-	-	-	-
Опционы с российскими контрагентами	-	1 404	-	-	1 404	-	-	-	-	-
Контракты с иностранными валютами	-	97 092	161 103	162	258 357	-	549 949	1 708	-	551 657
Свопы с иностранными контрагентами	-	41	-	-	41	-	-	-	-	-
Свопы с российскими контрагентами	-	48 378	160 169	162	208 709	-	533 999	1 708	-	535 707
Опционы с российскими контрагентами	-	4 697	-	-	4 697	-	15 923	-	-	15 923
Форварды с российскими контрагентами	-	43 976	934	-	44 910	-	27	-	-	27
Контракты с процентными ставками	513 256	-	-	-	513 256	4 221	-	-	-	4 221
Свопы с российскими контрагентами	513 256	-	-	-	513 256	4 221	-	-	-	4 221
Всего активов	523 930	98 496	161 103	162	783 691	9 333	549 978	1 708	5 629	566 648
Обязательство										
Контракты с драгоценными металлами	10 674	-	-	-	10 674	5 112	29	-	224	5 365
Опционы с российскими контрагентами	10 674	-	-	-	10 674	5 112	29	-	-	5 141
Форварды с иностранными контрагентами	-	-	-	-	-	-	-	-	224	224
Контракты с долговыми инструментами	-	1 404	-	-	1 404	-	-	-	-	-
Опционы с российскими контрагентами	-	1 404	-	-	1 404	-	-	-	-	-
Контракты с иностранными валютами	-	153 066	2 237	44	155 347	-	485 977	1 583	-	487 560
Свопы с иностранными контрагентами	-	5	-	-	5	-	-	-	-	-
Свопы с российскими контрагентами	-	103 143	2 237	44	105 424	-	317 864	-	-	317 864
Опционы с российскими контрагентами	-	4 697	-	-	4 697	-	15 928	-	-	15 928
Форварды с российскими контрагентами	-	45 221	-	-	45 221	-	152 185	1 583	-	153 768
Контракты с процентными ставками	371 225	-	-	-	371 225	-	-	-	-	-
Свопы с российскими контрагентами	371 225	-	-	-	371 225	-	-	-	-	-
Всего обязательств	381 899	154 470	2 237	44	538 650	5 112	486 006	1 583	224	492 925

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

Ценные бумаги включают, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в себя следующие позиции на 1 января:

	2020		2019	
	Оцениваемые по ССПСА		Имеющиеся в наличии для продажи	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные акции, в т.ч.:	-	-	16 723	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	16 723	-
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	18 296 977	апрель 2020г. - октябрь 2023г.	17 757 494	июль 2019г. - февраль 2025г.
<i>Кредитный рейтинг между BBВ- и BBВ+</i>	15 067 459	июль 2020г. - октябрь 2023г.	13 270 231	июль 2020г. - октябрь 2024г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	3 229 518	апрель 2020г. - февраль 2023г.	4 020 811	июль 2019г. - февраль 2025г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	466 452	февраль 2022г. - февраль 2023г.
Корпоративные облигации, в т.ч.:	33 735 768	февраль 2010г. - июль 2046г.	34 613 828	февраль 2010г. - июль 2046г.
<i>Кредитный рейтинг между BBВ- и BBВ</i>	22 220 534	май 2020г. - июль 2046г.	18 756 977	сентябрь 2019г. - июль 2046г.
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	11 511 884	март 2021г. - сентябрь 2031г.	15 462 745	март 2021г. - сентябрь 2031г.
<i>Кредитный рейтинг между В и В+</i>	-	-	390 756	июль 2021г. - сентябрь 2022г.
<i>Без кредитного рейтинга</i>	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
<i>- в т.ч. непогашенные в срок</i>	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
Муниципальные облигации	-	-	37 108	октябрь 2023г. - октябрь 2024г.
<i>Кредитный рейтинг BBВ-</i>	-	-	24 059	ноябрь 2023г.
<i>Кредитный рейтинг BB+</i>	-	-	13 049	октябрь 2023г. - октябрь 2024г.
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)		(6 691)	
Итого чистые вложения в финансовые активы	52 029 395		52 418 462	

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

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

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

	2020		2019	
	Оцениваемые по ССПСА		Имеющиеся в наличии для продажи	
Финансовая деятельность	19 623 699		19 621 709	
Обрабатывающие производства	8 194 941		8 078 994	
Добыча полезных ископаемых	6 861 118		1 699 239	
Транспорт и связь	6 265 181		12 025 087	
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5 650 292		5 037 263	
Оптовая и розничная торговля	2 997 050		3 035 103	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 440 464		2 499 894	
Строительство	-		390 756	
Государственное управление	-		37 108	
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)		(6 691)	
Итого чистые вложения в финансовые активы	52 029 395		52 418 462	

Информация о географической концентрации по состоянию на 1 января представлена в следующей таблице:

	2020			2019		
	Оцениваемые по ССПСА			Имеющиеся в наличии для продажи		
	в том числе			в том числе		
	Всего	Россия	Страны ОЭСР*	Всего	Россия	Страны ОЭСР*
Вложения в финансовые активы	52 032 745	33 735 768	18 296 977	52 425 153	34 667 659	17 757 494
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(3 350)	-	(6 691)	(6 691)	-
Итого	52 029 395	33 732 418	18 296 977	52 418 462	34 660 968	17 757 494

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

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

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

	2019				2018
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
На начало года	-	-	6 691	6 691	6 683
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	45 500	-	(3 341)	42 159	8
На конец года	45 500	-	3 350	48 850	6 691

Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по формированию оценочных резервов под ОКУ в размере 189 641 тыс. руб.:

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года (резерв на возможные потери)	-	-	6 691	6 691
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	130 939	-	(3 341)	127 598
На конец года	130 939	-	3 350	134 289

4.5. Справедливая стоимость

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

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

- вложения в ценные бумаги (при первоначальном признании и после первоначального признания в зависимости от категории учета ценных бумаг);
- ссудная задолженность (при первоначальном признании и после первоначального признания в зависимости от категории учета задолженности);
- объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ПФИ (при первоначальном признании и после первоначального признания);
- операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО (при первоначальном признании и после первоначального признания);
- депозиты и вклады клиентов (при первоначальном признании);
- гарантии, выданные Банком (при первоначальном признании);
- обязательства по предоставлению денежных средств (при первоначальном признании).

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

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, и недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, раскрыты в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу и в пояснении 3.3.

Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	542 142	566 648	-	1 108 790
Корпоративные акции	488 967	-	-	488 967
Глобальные депозитарные расписки	28 068	-	-	28 068
Американские депозитарные расписки	25 107	-	-	25 107
Производные финансовые инструменты	-	566 648	-	566 648
Имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	41 832 831	10 592 322	-	52 425 153
Корпоративные еврооблигации	17 291 042	466 452	-	17 757 494
Корпоративные облигации	24 512 814	10 101 014	-	34 613 828
Муниципальные облигации	28 975	8 133	-	37 108
Акция обыкновенная	-	16 588	-	16 588
Акция привилегированная	-	135	-	135
Нефинансовые активы				
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	-	-	397 017	397 017
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	1 204	1 204
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	42 374 973	11 158 970	398 221	53 932 164
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	3 124 900	492 925	-	3 617 825
Производные финансовые инструменты	-	492 925	-	492 925
ОФЗ по сделкам обратного РЕПО	3 124 900	-	-	3 124 900
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3 124 900	492 925	-	3 617 825

Допущения по оценке Справедливой стоимости по основным средствам раскрыты в пояснении 4.14.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг, произошедших в течение 2019 года:

	Перевод из Уровня 1 в Уровень 2	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	64 918
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 016 579	9 634 901
Итого переводов ценных бумаг	5 016 579	9 699 819

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

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

	2019
На начало года	-
Реклассификация в результате применения МСФО (IFRS) 9 (см. пояснение 3.2)	10 233 065
Поступление	2 514
Переоценка	(4 278 983)
Выбытие	(8 980)
На конец года	5 947 616

На 1 января 2019 г. в Банке не было финансовых инструментов Уровня 3.

На 1 января 2019 г. Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 осуществил реклассификацию следующих финансовых активов:

- кредиты корпоративным клиентам в сумме 10 212 992 тыс. руб., несоответствующие критерию «SPPI». Банк осуществил корректировку балансовой стоимости;
- долевые инструменты в сумме 16 723 тыс. руб.;
- долговые инструменты в сумме 3 350 тыс.руб.

В течение 2019 г. были проданы акции ПАО «Санкт-Петербургская Биржа» и АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

Кредит корпоративному клиенту в размере 5 939 856 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 236 161 тыс. руб./увеличится на 249 632 тыс. руб.

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

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

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

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

- количество торговых дней, в течение которых были совершены сделки с оцениваемыми ценными бумагами в основном режиме торгов не менее пяти дней за последние 30 торговых дней;
- операции с ценной бумагой проводятся с достаточной частотой: за последние 30 торговых дней было совершено не менее десяти сделок в основном режиме торгов;
- операции с ценной бумагой проводятся в достаточном объеме: объем сделок за последние 30 торговых дней составил не менее 10 000 000 (десять миллионов) российских рублей или эквивалентной величины в валюте номинала ценной бумаги по курсу Банка России на дату оценки;
- информация о текущих ценах рынка доступна на постоянной основе;
- отсутствует информация о том, что рассматриваемые сделки были совершены связанными сторонами.

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

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

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

В случае отсутствия цены последней сделки за торговый день проведения оценки берется цена последней сделки за торговый день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за 30 торговых дней).

Если торги данной ценной бумагой у одного организатора торгов происходили в различных режимах торгов, то берется цена последней сделки в том режиме, в котором был максимальный объем сделок на торговый день проведения оценки (а при отсутствии цены последней сделки на день проведения оценки во всех режимах торгов – на торговый день, ближайший ко дню проведения оценки, но не ранее, чем за 30 торговых дней).

Для еврооблигаций (облигаций, размещаемых за пределами страны, в валюте которой выражена номинальная стоимость облигаций) критерием активного рынка является наличие котировки Bloomberg BGN за последние 30 торговых дней. При наличии такой котировки на день проведения оценки надежно определенной справедливой стоимостью признается цена спроса на закрытие рынка по данным информационного агентства Bloomberg – котировка Bloomberg BGN. При отсутствии такой котировки за день проведения оценки берется котировка за день, ближайший ко дню проведения оценки, но не ранее, чем за 30 торговых дней.

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

- сначала анализируются котировки основной для данных ценных бумаг биржи, доступ к которой имеется у Банка (источник данных – Bloomberg);
- используется цена последней сделки с основной для данной ценной бумаги биржи, из числа тех бирж, доступ к которым есть у Банка, и которые соответствуют критериям активного рынка (источники данных – итоги торгов соответствующей биржи, Bloomberg);
- при отсутствии у Банка доступа к биржам, на которых обращается данная ценная бумага и которые соответствуют критериям активного рынка, используется цена последней сделки с основной для данной ценной бумаги биржи независимо от наличия у Банка доступа к такой бирже (источники данных – итоги торгов соответствующей биржи, Bloomberg).

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

Для депозитарных расписок используются только котировки Bloomberg.

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

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

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

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

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

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

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

Определение справедливой стоимости ПФИ на активном рынке.

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

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

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

Определение справедливой стоимости ПФИ в отсутствие активного рынка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия

Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом на 1 января:

	2020		2019	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	7 670 246	100,0000	7 570 246	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 663 847	99,8845	4 661 152	99,7407
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	2 009 382	99,6717	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции-1»	1 116 028	99,5554	1 116 028	99,5554
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
The Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication	3 426	0,01600	3 426	0,01600
ООО «Генеральная управляющая компания»	3 001	10,0000	3 001	10,0000
ООО «ПЦ ЮНИОН КАРД»	-	-	56	13,4500
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	-	-	3 122 000	100,0000
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(10 804 919)	X
За вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери	(9 095 828)	X	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия	17 018 400	X	16 319 288	X

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

Резерв на возможные потери по вложениям в паи закрытых паевых инвестиционных фондов рассчитывается на основании справедливой стоимости их чистых активов, а также требований п. 2.7 Положения №611-П.

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 2.

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

	2019	2018
На начало года	10 804 919	15 533 959
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 830 441	(4 729 040)
На конец года	12 635 360	10 804 919

Далее представлена информация об изменении резерва с учетом корректировок до МСФО (IAS) 36 по инвестициям в дочерние и зависимые организации и прочие участия, включая эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в размере (3 497 491) тыс. руб.:

	2019
На начало года (резерв на возможные потери)	10 804 919
Создание (восстановление) корректировки резерва на возможные потери	(1 709 091)
На конец года	9 095 828

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

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества при первоначальном признании определяется на основании профессионального суждения подразделения, являющегося инициатором сделки по приобретению, в котором приведен анализ финансово-экономических показателей деятельности хозяйственных обществ. На основании данного суждения определяется справедливая стоимость инвестиций.

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

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

4.7. Чистая ссудная задолженность

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

	2020	2019
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссудная задолженность
Средства, размещенные в Банке России	5 800 000	2 250 832
Ссуды физическим лицам, всего, в т.ч.:	160 503 682	139 730 846
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	29 042 703	24 789 906
Ипотечное кредитование	48 336 084	44 492 564
Автокредитование	13 857 289	10 442 263
Кредитные карты	5 307 639	5 265 525
Потребительское кредитование	63 959 967	54 740 588
За вычетом резерва на возможные потери	-	(13 340 500)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(15 504 075)	-
Итого ссуды физическим лицам	144 999 607	126 390 346
Ссуды корпоративным клиентам, всего	93 954 949	96 085 036
За вычетом резерва на возможные потери	-	(22 127 062)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(35 448 912)	-
Итого ссуды корпоративным клиентам	58 506 037	73 957 974
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	16 462 313	32 528 621
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 520 048)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 454 273)	-
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	14 008 040	29 008 573
Ссуды кредитным организациям, всего	12 059 267	34 404 768
За вычетом резерва на возможные потери	-	(48 629)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(206 113)	-
Итого ссуды кредитным организациям	11 853 154	34 356 139
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	1 418	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-
Итого требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 418	-
Учтенные векселя кредитных организаций, всего	-	108 207
За вычетом резерва на возможные потери	-	(108 207)
Итого учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	2 475 512	2 513 380
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 037 200)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(1 876 507)	-
Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	599 005	476 180
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	26 989 167	11 536 196
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	26 989 167	11 536 196
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	304 540	286 078
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(3)	-
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	304 537	286 078
Прочие (расчеты с биржей), всего	11	67 334
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-
Итого прочие (расчеты с биржей)	11	67 334
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	1 807 358	3 968 041
За вычетом резерва на возможные потери	-	(331 195)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(1 783 519)	-
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	23 839	3 636 846
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	911	1 707
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1 707)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(911)	-
Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	320 359 128	323 481 046
по процентам	18 023 790	4 878 056
За вычетом резерва на возможные потери, в т.ч.:	-	(41 514 548)
по процентам	-	(1 860 774)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в т.ч.:	(57 274 313)	-
по процентам	(14 798 885)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	263 084 815	281 966 498
по процентам	3 224 905	3 017 282
	Оцениваемая по ССПВ	х
Ссуды корпоративным клиентам, в т.ч.:	5 939 856	х
по процентам	-	х
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в т.ч.:	-	х
по процентам	-	х
Итого чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	5 939 856	х
по процентам	-	х

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

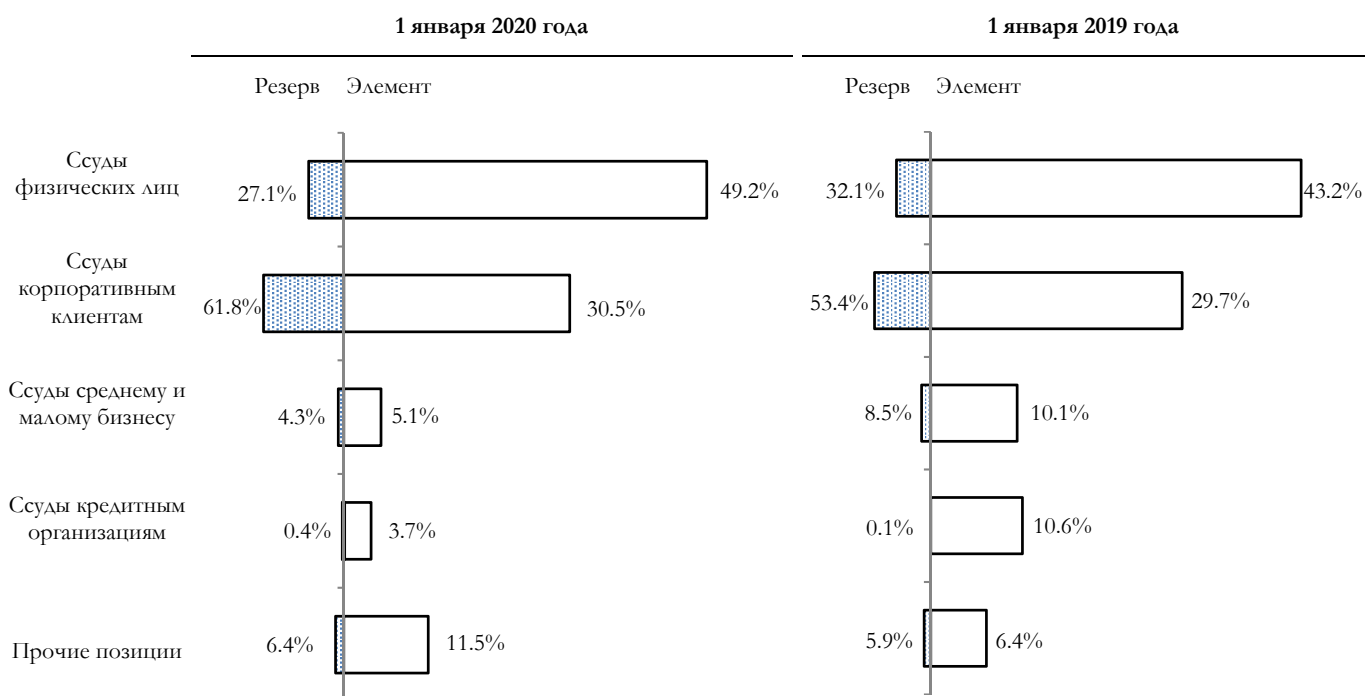
В течение 2019 года часть заемщиков перенесена из категории «средний и малый бизнес» в категорию «корпоративные клиенты» в сумме 6 283 971 тыс. руб., из категории «корпоративные клиенты» в категорию «средний и малый бизнес» - 167 481 тыс. руб.

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

В 2019 году учтенные векселя кредитных организаций реклассифицированы из категории «Чистая ссудная задолженность» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в совокупной стоимости 108 207 тыс. руб. (см. пояснение 4.9).

На 01.01.2020 г. общая сумма кредитов с учетом процентов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 23 035 047 тыс. руб. или 7,06% от общей ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение (на 01.01.2019 г. – 36 912 490 тыс. руб. и 11,42% соответственно). В отношении данных кредитов создан оценочный резерв под ОКУ в размере 1 537 741 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. резерв на возможные потери – 252 233 тыс. руб.).

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



При расчете процентных соотношений показателей «Резерв» и «Элемент» в качестве базы расчета использовались общая сумма оценочного резерва под ОКУ и сумма ссудной задолженности до вычета резерва по данным ст. 5 бухгалтерского баланса (форма 0409806).

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

	2019	2018
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
На начало года	41 514 548	44 227 693
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	22 791 204	(2 158 915)
Списание	(1 501 058)	(554 230)
На конец года	62 804 694	41 514 548
Оцениваемые по ССПУ		
На начало года	-	x
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	102 155	x
На конец года	102 155	x

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

	2019
Оцениваемые по амортизированной стоимости	
На начало года (резерв на возможные потери)	41 514 548
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	17 260 823
Списание	(1 501 058)
На конец года	57 274 313

В соответствии со стандартом МСФО 9 (IFRS) при расчете ожидаемых кредитных убытков используется статистическая и прогнозная информация, а также оценка обесценения по заемщику с учётом ожидаемого денежного потока, дисконтированного по первоначальной ЭПС, что позволило отразить размер ожидаемых кредитных убытков в меньшем размере, чем это предусмотрено по формализованным критериям в соответствии с Положениями №590-П, №611-П.

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

	2020	2019
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	х
Средства, размещенные в Банке России	5 800 000	2 250 832
Кредитные организации	39 354 403	46 402 583
Физические лица	160 504 593	139 732 553
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	44 353 867	42 547 702
Строительство и операции с недвижимостью	23 893 978	27 857 603
Предприятия торговли	18 324 092	26 221 772
Нефтегазовая отрасль	7 073 724	5 709 609
Промышленное производство	6 354 269	11 222 884
Сфера услуг	2 484 564	2 662 349
Пищевая промышленность	2 028 207	2 638 077
Транспорт	1 970 242	1 753 155
Добыча и прочие операции с драгметаллами	1 447 896	3 833 885
Угольная промышленность	1 387 245	3 392 324
Сельское хозяйство	1 285 259	2 052 682
Машиностроение	1 001 926	522 148
Химическая промышленность	789 243	524 358
Энергетика	340 504	62 862
Легкая промышленность	237 770	254 647
Лесная промышленность	70 887	27 208
Металлургия	31 009	2 254 024
Телекоммуникации	2 050	8 676
Прочее	1 623 400	1 549 113
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	320 359 128	323 481 046
За вычетом резерва на возможные потери	-	(41 514 548)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(57 274 313)	-
Итого чистая ссудная задолженность	263 084 815	281 966 498
	Оцениваемая по ССПУ	х
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	5 939 856	х
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	х
Итого чистая ссудная задолженность	5 939 856	х

В течение 2019 года Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные на 01.01.2019 г. были реклассифицированы в целях сопоставимости отдельных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффект от указанных изменений на 01.01.2019 г. приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Предприятия торговли	33 655 533	(7 433 761)	26 221 772
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	32 433 252	10 114 450	42 547 702
Строительство и операции с недвижимостью	27 700 635	156 968	27 857 603
Добыча и прочие операции с драгметаллами	4 144 670	(310 785)	3 833 885
Химическая промышленность	425 917	98 441	524 358
Промышленное производство	11 505 015	(282 131)	11 222 884
Нефтегазовая отрасль	8 880 539	(3 170 930)	5 709 609
Сфера услуг	3 122 352	(460 003)	2 662 349
Металлургия	2 311 119	(57 095)	2 254 024
Пищевая промышленность	2 231 361	406 716	2 638 077
Сельское хозяйство	1 387 045	665 637	2 052 682
Транспорт	1 700 690	52 465	1 753 155
Машиностроение	468 779	53 369	522 148
Энергетика	61 125	1 737	62 862
Легкая промышленность	84 670	169 977	254 647
Лесная промышленность	29 960	(2 752)	27 208
Телекоммуникации	9 882	(1 206)	8 676
Прочее	1 550 210	(1 097)	1 549 113

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

2020							
<i>До востребования</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Итого</i>
Оцениваемые по амортизированной стоимости							
Средства, размещенные в Банке России	-	5 800 000	-	-	-	-	5 800 000
Ссуды физическим лицам	2 772	2 611 243	4 235 486	5 694 462	11 246 446	13 820 870	160 503 682
Ссуды корпоративным клиентам	2 458 767	8 361 464	11 024 186	17 058 907	13 756 350	22 289 097	93 954 949
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 922 978	1 733 101	3 000 138	2 223 951	2 421 821	16 462 313
Ссуды кредитным организациям	-	243 672	7 182 708	3 240 109	1 000 848	43 722	12 059 267
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	1 418	-	-	-	-	1 418
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 209	339 825	16 913	1 033 000	117 714	963 851	2 475 512
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	26 989 167	-	-	-	-	26 989 167
Прочие (расчеты с биржей)	-	11	-	-	-	-	11
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	304 540	-	-	-	-	-	304 540
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	208	-	-	-	1 807 150	1 807 358
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	911	911
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	2 770 288	47 269 986	24 192 394	30 026 616	28 345 309	150 653 883	320 359 128
по процентам	-	9 370 485	148 357	2 153 598	266 392	-	18 023 790
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в т.ч.:	(57)	(8 823 672)	(637 477)	(4 095 802)	(2 769 754)	(11 211 416)	(57 274 313)
по процентам	-	(8 274 309)	148 357	649 874	266 392	-	(14 798 885)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	2 770 231	38 446 314	23 554 917	25 930 814	25 575 555	139 442 467	263 084 815
по процентам	-	1 096 176	-	1 503 724	-	-	3 224 905
Оцениваемые по ССПУ							
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	5 939 856	5 939 856
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	5 939 856	5 939 856
по процентам	-	-	-	-	-	-	-

2019								
	До востре- бования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные	Итого
Средства, размещенные в Банке России	-	2 250 832	-	-	-	-	-	2 250 832
Ссуды физическим лицам	10 209	4 001 635	3 788 570	5 010 383	9 668 497	106 924 942	10 326 610	139 730 846
Ссуды корпоративным клиентам	3 133 354	12 739 459	8 037 264	11 063 417	12 466 066	31 602 442	17 043 034	96 085 036
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 714 954	2 120 810	2 921 108	2 761 435	18 049 502	3 960 812	32 528 621
Ссуды кредитным организациям	-	4 988 533	22 838 612	939 335	1 507 473	4 082 186	48 629	34 404 768
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	322 325	-	543 717	17 500	1 627 338	2 500	2 513 380
Ученные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	108 207	108 207
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	10 876 243	659 953	-	-	-	-	11 536 196
Прочие (расчеты с биржей)	-	67 334	-	-	-	-	-	67 334
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	286 078	-	-	-	-	-	-	286 078
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 612 503	1 202	-	-	-	-	354 336	3 968 041
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	1 707	1 707
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	7 042 144	37 962 517	37 445 209	20 477 960	26 420 971	162 286 410	31 845 835	323 481 046
по процентам	-	2 622 773	-	-	-	1 380 347	874 936	4 878 056
За вычетом резерва на возможные потери, в т.ч., в т.ч.:	(18 438)	(4 976 120)	(151 671)	(765 818)	(615 945)	(11 159 542)	(23 827 014)	(41 514 548)
по процентам	-	(419 543)	-	-	-	(741 550)	(699 681)	(1 860 774)
Итого чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	7 023 706	32 986 397	37 293 538	19 712 142	25 805 026	151 126 868	8 018 821	281 966 498
по процентам	-	2 203 230	-	-	-	638 797	175 255	3 017 282

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

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

	2020				2019			
	в том числе				в том числе			
	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	320 359 128	314 885 913	3 328 360	2 144 855	323 481 046	310 225 570	12 474 082	781 394
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(41 514 548)	(41 464 791)	(109)	(49 648)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(57 274 313)	(57 207 641)	(6 862)	(59 810)	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	263 084 815	257 678 272	3 321 498	2 085 045	281 966 498	268 760 779	12 473 973	731 746
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	5 939 856	5 939 856	-	-	x	x	x	x
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	x	x	x	x
Итого чистая ссудная задолженность	5 939 856	5 939 856	-	-	x	x	x	x

По состоянию на 1 января 2020 года Банком в обеспечение обязательств по займам ГК «АСВ» переданы права требования по кредитам выданным (см. пояснение 4.12):

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 42 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 42,2 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом оценочного резерва под ОКУ составляла 26,8 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 35,1 млрд. руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 41,8 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 44 млрд. руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом оценочных резервов под ОКУ составляла 36,3 млрд. руб. (на 01.01.2019 г. – 38 млрд. руб.).

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери и ОКУ – пояснение 8.2;
- Кредитное качество – пояснение 8.2;
- Остатки по операциям со связанными сторонами – пояснение 11.

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

Движение оценочных резервов под ОКУ за 2019 год по ссудам кредитным организациям и юридическим лицам представлено в таблице ниже:

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода (на 01.01.2019)	-	-	-	28 172 341
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	-	-	4 977 969
Цессии за 1 квартал 2019 года	-	-	-	(66 162)
Списания за 1 квартал 2019 года	-	-	-	(108 069)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(5 740 741)
Корректировка процентного дохода по кредитно-обесцененным ссудам				6 625 471
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	1 202 135	2 008 568	30 650 106	33 860 809
Перевод в Стадию 1	142 090	(136 235)	(5 855)	-
Перевод в Стадию 2	(70 754)	70 754	-	-
Перевод в Стадию 3	(238 180)	(1 742 758)	1 980 938	-
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ (резерва на возможные потери)	(256 305)	2 736 372	9 990 779	12 470 846
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	502 558	-	-	502 558
Кредиты, которые были полностью погашены	(466 756)	(35 315)	(316 038)	(818 109)
Списания	-	-	(183 643)	(183 643)
Цессии	(41 491)	(13 397)	(5 492 417)	(5 547 305)
Корректировка процентного дохода по кредитно-обесцененным ссудам	-	-	1 484 171	1 484 171
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	773 297	2 887 989	38 108 041	41 769 327

Погашение кредитов клиентов в сумме 88 632 063 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 818 109 тыс. руб.

Списания кредитов клиентов в сумме 213 518 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 183 643 тыс. руб.

Выдача кредитов клиентов в сумме 185 703 936 тыс. руб. привела к увеличению ОКУ на 502 558 тыс. руб.

Перевод кредитов клиентов юридических лиц в стадию 1 в сумме 1 421 976 тыс. руб. привел к аналогичному переходу ОКУ в сумме 142 090 тыс. руб., в Стадию 2 – 8 926 885 тыс. руб. и 70 754 тыс. руб., в Стадию 3 – 3 301 154 тыс. руб. и 1 980 938 тыс. руб. соответственно.

Движение оценочных резервов под ОКУ за 2019 год по ссудам физическим лицам представлено в таблице ниже:

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода (на 01.01.2019)	-	-	-	13 342 207
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	-	-	664 959
Цессии за 1 квартал 2019 года	-	-	-	(4 470)
Списания за 1 квартал 2019 года	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(2 599 261)
Корректировка процентного дохода по кредитно-обеспеченным ссудам				5 918 255
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	2 053 782	329 252	14 938 656	17 321 690
Перевод в Стадию 1	106 846	(20 483)	(86 363)	-
Перевод в Стадию 2	(35 331)	43 898	(8 567)	-
Перевод в Стадию 3	(147 574)	(286 205)	433 779	-
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ (резерва на возможные потери)	(100 022)	440 424	2 177 501	2 517 903
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 128 890	-	-	1 128 890
Кредиты, которые были полностью погашены	(310 598)	(10 800)	(392 893)	(714 291)
Списания	-	-	(1 208 435)	(1 208 435)
Цессии	(26 343)	(4 167)	(3 510 261)	(3 540 771)
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	2 669 650	491 919	12 343 417	15 504 986

Погашение кредитов клиентов в сумме 28 388 376 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 714 291 тыс. руб.

Списания кредитов клиентов в сумме 1 287 704 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 1 208 435 тыс. руб.

Выдача кредитов клиентов в сумме 53 964 896 тыс. руб. привела к увеличению ОКУ на 1 128 890 тыс. руб.

Перевод кредитов клиентов физических лиц в Стадию 1 в сумме 216 089 тыс. руб. привел к аналогичному переходу ОКУ в сумме 106 846 тыс. руб., в Стадию 2 – 1 286 007 тыс. руб. и 43 898 тыс. руб., в Стадию 3 – 3 839 361 тыс. руб. и 433 779 тыс. руб. соответственно.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы представлены следующим образом на 1 января:

	2020			2019		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Удерживаемые до погашения		
	Балансовая стоимость	в т.ч.		Балансовая стоимость	в т.ч.	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
ОФЗ, из них	-	-	-	101 888 921	3 075 817	3 320 103
-переданные по операциям РЕПО	-	-	-	73 900 906	2 173 008	2 170 336
Корпоративные еврооблигации, из них:	1 668 417	34 314	31 369	1 866 087	38 507	26 240
-переданные по операциям РЕПО	277 117	3 766	9 980	1 726 853	35 668	23 900
Корпоративные облигации, из них:	2 592 056	71 908	724	2 603 411	71 248	296
-переданные по операциям РЕПО	-	-	-	83 513	1 638	-
Муниципальные облигации	465 280	3 095	-	506 095	3 047	-
Учтенные векселя кредитных организаций	83 298	-	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(91 529)	(175)	(51)	-	x	x
Итого	4 717 522	109 142	32 042	106 864 514	3 188 619	3 346 639

В 2019 году в связи с благоприятной конъюнктурой рынка Банк продал ОФЗ, отнесенные к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости», что позволило досоздать резервы, предусмотренные ПФО.

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг и иных финансовых активов по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

	2020	2019
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Транспорт и связь	3 169 829	3 261 099
Оптовая и розничная торговля	974 788	1 092 422
Государственное управление	465 280	102 395 016
Обрабатывающие производства	115 856	115 977
Финансовая деятельность	83 298	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(91 529)	-
Итого вложения в ценные бумаги	4 717 522	106 864 514

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

	2020		2019	
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Удерживаемые до погашения	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
ОФЗ	-	-	101 888 921	февраль 2027г.- март 2033г.
Корпоративные еврооблигации	1 668 417	февраль 2021г. - апрель 2022г.	1 866 087	февраль 2021г.- апрель 2022г.
Корпоративные облигации	2 592 056	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.	2 603 411	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.
Муниципальные облигации	465 280	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	506 095	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 г. составила 5 016 152 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 110 375 770 тыс. руб. по ценным бумагам, удерживаемым до погашения).

В 2019 году учтенные векселя кредитных организаций реклассифицированы из категории «Чистая ссудная задолженность» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в совокупной стоимости 108 207 тыс. руб. (см. пояснение 4.7).

Общая сумма обесцененных (классифицированных в V категорию качества) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 01.01.2020 г. составляет 83 298 тыс. руб. Резерв на возможные потери по указанным активам создан в размере 83 298 тыс. руб.

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

	2019
На начало года	-
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	83 298
На конец года	83 298
Далее представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ценным бумагам и иным финансовым активам, включая эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по формированию оценочных резервов под ОКУ в размере 25 919 тыс. руб.:	
	2019
На начало года (резерв на возможные потери)	-
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	91 529
На конец года	91 529

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января:

	2020				2019
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Удерживаемые до погашения
ОФЗ	-	-	-	-	101 888 921
Корпоративные еврооблигации	1 668 417	-	-	1 668 417	1 866 087
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>1 668 417</i>	-	-	<i>1 668 417</i>	<i>1 866 087</i>
Корпоративные облигации	2 592 056	-	-	2 592 056	2 603 411
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>2 476 200</i>	-	-	<i>2 476 200</i>	<i>2 487 434</i>
<i>Кредитный рейтинг BB-</i>	<i>115 856</i>	-	-	<i>115 856</i>	<i>115 977</i>
Муниципальные облигации	465 280	-	-	465 280	506 095
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	<i>306 751</i>	-	-	<i>306 751</i>	<i>307 910</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>158 529</i>	-	-	<i>158 529</i>	<i>198 185</i>
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	83 298	83 298	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	-	83 298	83 298	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(8 231)	-	(83 298)	(91 529)	-
Итого вложения в ценные бумаги	4 717 522	-	-	4 717 522	106 864 514

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

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ценным бумагам, по состоянию на 1 января представлена следующим образом:

	2020	2019
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Без задержки платежа	4 725 753	106 864 514
С задержкой платежа:	83 298	-
<i>на срок более 360 дней</i>	<i>83 298</i>	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(91 529)	-
Итого вложения в ценные бумаги	4 717 522	106 864 514

4.10. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

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

	2020	2019
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	2 638 268	5 660
<i>Корпоративные акции</i>	-	<i>5 660</i>
<i>ОФЗ</i>	<i>2 638 268</i>	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	2 476 687	4 768
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>2 476 687</i>	<i>4 768</i>

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

	2020	2019
	Оцениваемые по ССПСД	Имеющиеся в наличии для продажи
Вложения в ценные бумаги:	51 762	18 560 925
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>51 762</i>	<i>11 165 003</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>-</i>	<i>7 395 922</i>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	46 571	16 314 228
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>46 571</i>	<i>16 314 228</i>

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

	2020	2019
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения
Вложения в ценные бумаги:	277 117	75 711 272
<i>ОФЗ</i>	<i>-</i>	<i>73 900 906</i>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>277 117</i>	<i>1 726 853</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>-</i>	<i>83 513</i>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	273 418	71 967 193
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>273 418</i>	<i>71 967 193</i>

4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

Виды финансовых активов / обязательств	2020		Чистая сумма
	Валовые суммы признанных финансовых активов / обязательств	Суммы финансовых инструментов к взаимозачету в случае несостоятельности контрагента	
Производные финансовые активы	833 267	(174 027)	659 240
Соглашения обратного РЕПО с кредитными и другими финансовыми учреждениями до 90 дней	26 989 167	(26 989 167)	-
Итого финансовые активы	27 822 434	(27 163 194)	659 240
Производные финансовые обязательства	(540 610)	174 027	(366 583)
Соглашения о выкупе по сделкам РЕПО	(3 615 320)	3 596 813	(18 507)
Итого финансовые обязательства	(4 155 930)	3 770 840	(385 090)

Виды финансовых активов / обязательств	2019		Чистая сумма
	Валовые суммы признанных финансовых активов / обязательств	Суммы финансовых инструментов к взаимозачету в случае несостоятельности контрагента	
Производные финансовые активы	700 404	(41 584)	658 820
Соглашения обратного РЕПО с кредитными и другими финансовыми учреждениями до 90 дней	11 536 196	(11 536 196)	-
Итого финансовые активы	12 236 600	(11 577 780)	658 820
Производные финансовые обязательства	(527 194)	41 584	(485 610)
Соглашения о выкупе по сделкам РЕПО	(92 223 355)	89 098 455	(3 124 900)
Итого финансовые обязательства	(92 750 549)	89 140 039	(3 610 510)

По статье «Производные финансовые активы» по состоянию на 1 января 2020 года отражены:

- 783 691 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 566 648 тыс. руб.) ПФИ по справедливой стоимости, представляющие собой активы, учтенные на балансовом счете 52601 (см. пояснение 4.3) и предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
- 49 576 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 133 756 тыс. руб.) договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, в сумме превышения требований над обязательствами, учтенных на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

По статье «Производные финансовые обязательства» по состоянию на 1 января 2020 года:

- 538 650 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 492 925 тыс. руб.) ПФИ по справедливой стоимости, представляющие собой обязательства, учтенные на балансовом счете 52602 (см. пояснение 4.3) и предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
- 1 960 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 34 269 тыс. руб.) договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, в сумме превышения обязательств над требованиями, учтенных на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

По статье «Соглашения о выкупе по сделкам РЕПО» по состоянию на 01.01.2020 г. отражены обязательства в размере:

- 2 796 676 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 88 286 189 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО с банками, в т.ч. начисленные проценты - 501 тыс. руб. (см. пояснения 4.17, 5.16);
- 800 137 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 812 266 тыс. руб.) по возврату денежных средств по договорам РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия GC Bonds (далее по тексту - КСУ), по которым переданы КСУ на сумму 800 000 тыс. руб. и начислены проценты к уплате в размере 137 тыс. руб. (см. пояснение 4.17);
- 18 507 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 3 124 900 тыс. руб.) по корпоративным акциям по сделкам обратного РЕПО (см. пояснение 4.3)

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

В отношении переданных финансовых активов

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ГК «АСВ» предоставила Банку займы в ноябре 2015 года - на сумму 14 млрд руб. сроком на 6 лет (процентная ставка - 6,01%), на сумму 30 млрд руб. сроком на 10 лет (процентная ставка - 0,51%) и на сумму 37 млрд руб. сроком на 10 лет (процентная ставка - 0,51%), в декабре 2017 года - на сумму 9,5 млрд руб. сроком на 10 лет (процентная ставка - 0,51%), в декабре 2019 года - на сумму 1,4 млрд руб. сроком на 10 лет (процентная ставка - 0,51%).

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

- Банком были переданы в залог следующие активы:
 - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 42 млрд руб. (балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ОКУ - 26,8 млрд руб.);
 - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 41,8 млрд руб. (балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ОКУ - 36,3 млрд руб.);
 - ценные бумаги залоговой стоимостью 11,2 млрд руб. (балансовая стоимость - 11,8 млрд руб.);
 - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд руб. (балансовая стоимость - 5,7 млрд руб.).
- связанными сторонами были переданы в залог права требования на общую сумму 5,8 млрд руб.

В феврале 2020 года по займу на сумму 1,4 млрд руб., привлеченному в декабре 2019 года, Банком были переданы в залог права требования по кредитам, выданным физическим лицам на общую сумму 1,9 млрд рублей.

Договора залога действуют до полного исполнения обязательств по договорам займа.

Информация об объеме ценных бумаг в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированных для возможного предоставления Банком России кредитов по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

	2020			2019		
	Оцениваемые по ССПСА			Имеющиеся в наличии для продажи		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Чистые вложения в ценные бумаги	6 384 509	8 697 332	15 081 841	-	8 586 573	8 586 573
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>2 479 096</i>	<i>1 220 033</i>	<i>3 699 129</i>	-	<i>1 125 333</i>	<i>1 125 333</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>3 905 413</i>	<i>7 477 299</i>	<i>11 382 712</i>	-	<i>7 461 240</i>	<i>7 461 240</i>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
<i>Займ ГК «АСВ»</i>	<i>x</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>	<i>x</i>	<i>30 000 000</i>	<i>30 000 000</i>

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

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

	2020			2019		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Удерживаемые до погашения		
	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
Вложения в ценные бумаги	-	3 057 336	3 057 336	10 829 480	3 025 993	13 855 473
ОФЗ	-	-	-	10 829 480	-	10 829 480
Корпоративные облигации	-	2 592 056	2 592 056	-	2 519 899	2 519 899
Муниципальные облигации	-	465 280	465 280	-	506 094	506 094
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000
Займ ГК «АСВ»	x	30 000 000	30 000 000	x	30 000 000	30 000 000

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

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

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

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

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

Номер счета		2020		2019	
		Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	102 993 700	10,64	97 159 376	9,24
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	157 973 503	16,33	170 341 642	16,21
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	706 761 604	73,03	783 495 454	74,55
Итого		967 728 807	100	1 050 996 472	100

4.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
2020					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:			266 536 685	266 536 685	263 084 815
Ссуды физическим лицам	-	-	151 274 005	151 274 005	144 999 607
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	55 356 098	55 356 098	58 506 037
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	-	14 322 874	14 322 874	14 008 040
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 220 005	1 796 147	-	5 016 152	4 717 522
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	7 723 472	7 723 472	7 723 798
Средства клиентов	-	-	282 103 403	282 103 403	281 541 781
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	63 606 722	63 606 722	91 908 591

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
2019					
Активы					
Чистая ссудная задолженность, из них:	-	-	283 631 115	283 631 115	281 966 498
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	129 627 501	129 627 501	126 390 346
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	72 473 964	72 473 964	73 862 553
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	28 933 100	28 933 100	29 103 994
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109 670 595	705 175	-	110 375 770	106 864 514
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	93 961 875	93 961 875	93 959 047
Средства клиентов	-	-	274 707 870	274 707 870	274 121 940
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	47 579 630	47 579 630	90 495 606

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

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

Справедливая стоимость займов, полученных от АСВ, была определена Банком на основании модели оценки дисконтирования будущих денежных потоков с использованием условных рыночных ставок в диапазоне от 7,60% до 8,40% (в 2018 году – от 11,49% до 12,37%) в зависимости от срочности транша. Если бы Банк применял условные рыночные ставки на 100 б.п. больше (100 б.п. меньше), справедливая стоимость займов, полученных от АСВ, была бы на 2 922 708 тыс. руб. меньше (3 114 991 тыс. руб. больше). По состоянию на 01.01.2020 г. отсроченная разница по займам, полученным от АСВ, составляет 41 295 471 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 45 282 687 тыс.руб.).

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

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

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

4.14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства	НМА	Земля и здания, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосрочные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость на 01.01.2019 г.	11 424 884	5 048 253	3 472 293	397 017	307 449	119 036	1 083 760	21 852 692
Поступления	-	-	-	-	1 108 813	512 093	716 652	2 337 558
Выбытия	-	(361 599)	(544 820)	(62 835)	-	(522 687)	(592 925)	(2 084 866)
Зачет накопленной амортизации	(127 859)	(18 165)	-	-	-	-	-	(146 024)
Увеличение (уменьшение) стоимости, в т.ч.:	(334 663)	(4 844)	(107 598)	17 032	-	-	(123 433)	(553 506)
убытки от обесценения, признанные в составе ПСД	(295 699)	-	-	-	-	-	-	(295 699)
убытки от обесценения, восстановленные в составе ПСД	121 498	-	-	-	-	-	-	121 498
расходы от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(229 199)	(4 844)	(107 598)	(1 779)	-	-	(130 860)	(474 280)
доходы от восстановления, признанные в составе прибыли или убытка	68 737	-	-	18 811	-	-	7 427	94 975
Прочие изменения, в т.ч.:	(21 386)	821 098	171 560	550	(998 339)	-	26 517	-
перевод в ОНВНвОД	(23 590)	(2 927)	-	-	-	-	26 517	-
перевод из категории «незавершенные капитальные вложения»	2 204	824 025	171 560	550	(998 339)	-	-	-
Справочно:								
Сумма накопленной переоценки при выбытии признанные в составе ПСД	(27 476)	(639)	-	(61 979)	-	-	-	(90 094)
На 01.01.2020 г., до вычета резерва на возможные потери	10 940 976	5 484 743	2 991 435	351 764	417 923	108 442	1 110 571	21 405 854
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(27 649)	-	-	(27 649)
На 01.01.2020 г., в т.ч.:	10 940 976	5 484 743	2 991 435	351 764	390 274	108 442	1 110 571	21 378 205
полностью амортизированные	-	3 233 536	138 036	-	-	-	-	3 371 572
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	-	4 191 904	1 484 290	-	-	-	-	5 676 194
Начисление за год	127 859	418 595	430 883	-	-	-	-	977 337
Выбытия	-	(358 704)	(529 249)	-	-	-	-	(887 953)
Зачет накопленной амортизации	(127 859)	(18 165)	-	-	-	-	-	(146 024)
На 01.01.2020 г.	-	4 233 630	1 385 924	-	-	-	-	5 619 554
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	10 940 976	1 251 113	1 605 511	351 764	390 274	108 442	1 110 571	15 758 651

	Земля и здания	Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортны е средства	НМА	Земля и здания, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение	Запасы	Долгосроч- ные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость на 01.01.2018 г.	11 068 659	5 027 237	3 422 248	384 320	95 586	95 826	1 214 665	21 308 541
Поступления	-	-	-	-	1 191 624	882 548	515 624	2 589 796
Выбытия	(2 957)	(533 328)	(348 471)	(11 063)	(6 466)	(859 338)	(567 138)	(2 328 761)
Зачет накопленной амортизации	(122 359)	(13 588)	-	-	-	-	-	(135 947)
Увеличение (уменьшение) стоимости, в т.ч.:	499 107	393	-	4 784	-	-	(85 221)	419 063
убытки от обесценения, признанные в составе ПСД	(44 040)	-	-	-	-	-	-	(44 040)
убытки от обесценения, восстановленные в составе ПСД	289 044	-	-	-	-	-	-	289 044
расходы от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(380)	(119)	-	(11 061)	-	-	(95 118)	(106 678)
доходы от восстановления, признанные в составе прибыли или убытка	254 483	512	-	15 845	-	-	9 897	280 737
Прочие изменения, в т.ч.:	(17 566)	567 539	398 516	18 976	(973 295)	-	5 830	-
перевод в ОНВНвОД	(18 976)	(5 830)	-	18 976	-	-	5 830	-
перевод из категории «незавершенные капитальные вложения»	1 410	573 369	398 516	-	(973 295)	-	-	-
Справочно: Сумма накопленной переоценки при выбытии	(2 883)	(1 487)	-	(8 747)	-	-	-	(13 117)
На 01.01.2019 г., до вычета резерва на возможные потери	11 424 884	5 048 253	3 472 293	397 017	307 449	119 036	1 083 760	21 852 692
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(27 649)	-	-	(27 649)
На 01.01.2019 г., в т.ч.:	11 424 884	5 048 253	3 472 293	397 017	279 800	119 036	1 083 760	21 825 043
полностью амортизированные	-	3 268 931	606 097	-	-	-	-	3 875 028
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	-	4 512 691	1 407 512	-	-	-	-	5 920 203
Начисление за год	122 359	221 818	425 200	-	-	-	-	769 377
Выбытия	-	(529 011)	(348 422)	-	-	-	-	(877 433)
Зачет накопленной амортизации	(122 359)	(13 588)	-	-	-	-	-	(135 947)
Прочие изменения, в т.ч.:	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
восстановление на доходы начисленной амортизации за 2017 г.	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
На 01.01.2019 г.	-	4 191 904	1 484 290	-	-	-	-	5 676 194
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	11 424 884	856 349	1 988 003	397 017	279 800	119 036	1 083 760	16 148 849

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости. Ограничение связано с наличием договоров аренды, договоров залога, публичного сервитута, особым режимом использования охранных зон инженерных коммуникаций. Стоимость указанных объектов на 01.01.2020 г. составляет 6,5 млрд руб. (на 01.01.2019 г. – 6,7 млрд руб.).

В соответствии с договорами залога, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», переданы в залог объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд руб. (балансовая стоимость – 5,7 млрд руб.) (см. пояснение 4.12).

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов недвижимости, включая недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, за 2019 год составляют 2 204 тыс. руб. (за 2018 год – 1 410 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 270 091 тыс. руб., сумма выплаченного аванса составляет 163 252 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. сумма договорных обязательств – 261 511 тыс. руб., сумма выплаченного аванса – 151 372 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2019 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов (используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности). Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории –

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» в рамках заключенных договоров на оценку.

Оценщики, проводящие оценку во исполнение заключенных договоров, являются членами Саморегулируемой организации Оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - №0003 от 09.07.2007 г.); Саморегулируемой организации Оценщиков – Саморегулируемая организация Союз «Федерация Специалистов Оценщиков» (СРО СФСО) (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - №0017 от 28.12.2016 г.); Саморегулируемой организации Оценщиков – НП СРО СВОД (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - №0014 от 20.05.2013 г.).

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют 0% (в настоящее время сложилась ситуация, суть которой заключается в том, что при заключении договоров аренды помещений взимается так называемый страховой депозит на 2-3 месяца. Сумма страхового депозита удерживается арендодателем вплоть до расторжения договора аренды и позволяет покрыть возможные потери от недобора арендных платежей. В соответствии с действующим законодательством арендодатель может расторгнуть договор аренды в случае неуплаты арендатором за аренду помещений в срок, предусмотренный условиями договора, за 2 периода и более. Таким образом, если арендатор оказывается недобросовестным и имеется просроченная задолженность по оплате аренды, арендодатель имеет право расторгнуть с ним договор аренды, и сумма страхового депозита покроет образовавшуюся просрочку);
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 11,1% до 17,8%;
- доля операционных расходов (общехозяйственные и административные расходы по техническому обслуживанию объектов) была оценена от 17,8% до 27,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 7,0% до 13,5%.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 547 049 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года (за 2019 год – 571 244 тыс. руб.).

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

	2019	2018
Прибыль (убыток) по переоценке, признанная в составе доходов/расходов, в т.ч.:	(379 305)	174 059
Прочие операционные доходы (стр. 19 раздела 1)	94 975	280 737
Операционные расходы (стр. 21 раздела 1)	(474 280)	(106 678)
Изменение фонда переоценки основных средств, признанное в составе прочего совокупного дохода, в т.ч.:	(264 295)	231 887
Увеличение прироста стоимости основных средств	121 498	289 044
Уменьшение прироста стоимости основных средств	(385 793)	(57 157)

4.15. Операционная аренда

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

	2020	2019
Сроком до 1 года	396 686	339 440
Сроком от 1 года до 5 лет	1 297 049	1 043 394
Сроком свыше 5 лет	8 252	55 004
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	1 701 987	1 437 838

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу в 2019 году составила 393 861 тыс. руб. (за 2018 год – 473 023 тыс. руб.).

4.16. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2020	2019
Прочие финансовые активы		
Штрафы, пени, неустойки	1 462 243	2 008 333
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	640 071	585 030
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	385 578	158 943
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	236 385	252 789
Расчеты по операциям с банковскими картами	33 243	33 581
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	16 575	2 708 969
Прочее	275 140	498 680
Итого прочие финансовые активы	3 049 235	6 246 325
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 424 168)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(1 887 412)	-
Всего прочие финансовые активы	1 161 823	3 822 157
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	897 802	840 310
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	127 066	134 175
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	61 646	76 391
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	36 913	40 984
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	23 073	9 409
Прочее	506 122	1 431 883
Итого прочие нефинансовые активы	1 652 622	2 533 152
За вычетом резерва на возможные потери	(372 758)	(1 327 626)
Всего прочие нефинансовые активы	1 279 864	1 205 526
Всего прочие активы	2 441 687	5 027 683

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

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

	2019	2018
На начало года	3 751 794	5 164 793
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(242 156)	(1 093 890)
Списание	(1 204 293)	(319 109)
На конец года	2 305 345	3 751 794

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

	2019
На начало года (резервы на возможные потери)	3 751 794
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(287 331)
Списание	(1 204 293)
На конец года	2 260 170

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

	2020								Итого
	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	
Прочие финансовые активы									
Штрафы, пени, неустойки	-	-	-	-	-	-	1 462 243	-	1 462 243
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	640 071	-	-	-	-	-	-	-	640 071
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	582	1 230	-	-	-	-	383 766	385 578
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	4 040	-	-	-	-	232 345	-	236 385
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	-	-	-	-	-	20 741	12 502	33 243
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	191	16 384	-	-	-	-	-	16 575
Прочее	3 590	43 805	92 546	-	-	-	131 201	3 998	275 140
Итого прочие финансовые активы	643 661	48 618	110 160	-	-	-	1 846 530	400 266	3 049 235
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(78)	(2)	(87 541)	-	-	-	(1 787 269)	(12 522)	(1 887 412)
Всего прочие финансовые активы	643 583	48 616	22 619	-	-	-	59 261	387 744	1 161 823
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	473 529	237 356	19 266	2 037	-	24 782	140 832	897 802
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	11 295	92 253	23 518	-	-	-	-	127 066
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	61 646	61 646
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-	36 913	-	-	-	-	-	36 913
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	3 011	11 732	7 998	-	-	-	332	23 073
Прочее	33 628	24 694	69 685	17 904	10 682	-	34 904	314 625	506 122
Итого прочие нефинансовые активы	33 628	512 529	447 939	68 686	12 719	-	59 686	517 435	1 652 622
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 791)	(21 741)	(364)	(2 745)	-	(40 889)	(303 228)	(372 758)
Всего прочие нефинансовые активы	33 628	508 738	426 198	68 322	9 974	-	18 797	214 207	1 279 864
Всего прочие активы	677 211	557 354	448 817	68 322	9 974	-	78 058	601 951	2 441 687

2019

	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые активы									
Штрафы, пени, неустойки	-	-	-	-	-	-	2 008 333	-	2 008 333
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	585 030	-	-	-	-	-	-	-	585 030
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	1 158	560	-	-	-	-	157 225	158 943
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-	5 891	-	-	-	-	246 898	-	252 789
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	407	-	-	-	-	20 671	12 503	33 581
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	-	2 708 969	-	-	-	-	-	-	2 708 969
Прочее	-	217 171	108 466	-	-	-	167 975	5 068	498 680
Итого прочие финансовые активы	585 030	2 933 596	109 026	-	-	-	2 443 877	174 796	6 246 325
За вычетом резерва на возможные потери	(108)	(4 381)	(87 540)	-	-	-	(2 319 278)	(12 861)	(2 424 168)
Всего прочие финансовые активы	584 922	2 929 215	21 486	-	-	-	124 599	161 935	3 822 157
Прочие нефинансовые активы									
Авансовые платежи	-	450 726	226 658	3 295	484	-	19 188	139 959	840 310
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	-	7 168	106 965	20 042	-	-	-	-	134 175
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	-	-	-	-	-	-	-	76 391	76 391
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	18 872	22 112	-	-	-	-	-	40 984
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	781	6 478	1 818	-	-	-	332	9 409
Прочее	6 193	23 675	78 174	9 595	-	7	41 319	1 272 920	1 431 883
Итого прочие нефинансовые активы	6 193	501 222	440 387	34 750	484	7	60 507	1 489 602	2 533 152
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 400)	(509)	(44)	(2)	-	(52 196)	(1 271 475)	(1 327 626)
Всего прочие нефинансовые активы	6 193	497 822	439 878	34 706	482	7	8 311	218 127	1 205 526
Всего прочие активы	591 115	3 427 037	461 364	34 706	482	7	132 910	380 062	5 027 683

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

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

В состав прочих нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. сроком погашения свыше 1 года включены суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком, суммы прочих налогов.

Информация об объемах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января представлена следующим образом:

	2020				2019
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Штрафы, пени, неустойки, в т.ч.:	72	16 484	1 445 687	1 462 243	2 008 333
С задержкой платежа, в т.ч.:	72	16 484	1 445 687	1 462 243	2 008 333
до 30 дней	72	-	-	72	197
от 31 до 90 дней	-	16 484	-	16 484	29 326
от 91 до 180 дней	-	-	19 938	19 938	72 176
свыше 180 дней	-	-	1 425 749	1 425 749	1 906 634
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(1 951 394)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(26)	(13 176)	(1 417 203)	(1 430 405)	-
Итого штрафы, пени, неустойки	46	3 308	28 484	31 838	56 939
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в т.ч.:	640 071	-	-	640 071	585 030
Без задержки платежа	640 071	-	-	640 071	585 030
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(108)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(77)	-	-	(77)	-
Итого незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	639 994	-	-	639 994	584 922
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в т.ч.:	385 578	-	-	385 578	158 943
Без задержки платежа	385 578	-	-	385 578	158 943
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(20)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(19)	-	-	(19)	-
Итого расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	385 559	-	-	385 559	158 923
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч.:	23 730	2 970	209 685	236 385	252 789
Без задержки платежа	4 040	-	-	4 040	5 891
С задержкой платежа, в т.ч.:	19 690	2 970	209 685	232 345	246 898
до 30 дней	19 690	-	-	19 690	57 604
от 31 до 90 дней	-	2 970	-	2 970	6 215
от 91 до 180 дней	-	-	31 286	31 286	6 312
свыше 180 дней	-	-	178 399	178 399	176 767
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(188 826)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(986)	(2 970)	(205 511)	(209 467)	-
Итого комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	22 744	-	4 174	26 918	63 963
Расчеты по операциям с банковскими картами, в т.ч.:	4 546	-	28 697	33 243	33 581
Без задержки платежа	-	-	12 502	12 502	12 910
С задержкой платежа, в т.ч.:	4 546	-	16 195	20 741	20 671
до 30 дней	4 546	-	-	4 546	4 334
свыше 180 дней	-	-	16 195	16 195	16 337
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(28 840)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	(28 697)	(28 697)	-
Итого расчеты по операциям с банковскими картами	4 546	-	-	4 546	4 741
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай, в т.ч.:	16 575	-	-	16 575	2 708 969
Без задержки платежа	16 575	-	-	16 575	2 708 969
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	16 575	-	-	16 575	2 708 969
Прочее ФА, в т.ч.:	56 400	7	218 733	275 140	498 680
Без задержки платежа	56 394	-	87 545	143 939	330 705
С задержкой платежа, в т.ч.:	6	7	131 188	131 201	167 975
до 30 дней	6	-	-	6	3 562
от 31 до 90 дней	-	7	-	7	18
от 91 до 180 дней	-	-	3 752	3 752	1 254
свыше 180 дней	-	-	127 436	127 436	163 141
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	(254 980)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(7)	(7)	(218 733)	(218 747)	-
Итого прочее ФА	56 393	-	-	56 393	243 700
Итого прочие финансовые активы	1 125 857	3 308	32 658	1 161 823	3 822 157

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по категориям качества и по стадиям обесценения активов на 1 января представлена далее:

	2020			2019	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Штрафы, пени, неустойки					
I категория качества	27	-	-	27	10
II категория качества	45	-	-	45	186
III категория качества	-	-	-	-	76 607
IV категория качества	-	-	118	118	35 155
V категория качества	-	16 484	1 445 569	1 462 053	1 896 375
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств					
I категория качества	640 071	-	-	640 071	584 922
V категория качества	-	-	-	-	108
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами					
I категория качества	373 743	-	-	373 743	158 923
II категория качества	11 835	-	-	11 835	-
V категория качества	-	-	-	-	20
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание					
I категория качества	18 814	-	-	18 814	28 674
II категория качества	4 916	-	-	4 916	33 270
III категория качества	-	-	-	-	3 976
IV категория качества	-	-	-	-	761
V категория качества	-	2 970	209 685	212 655	186 108
Расчеты по операциям с банковскими картами					
I категория качества	4 546	-	-	4 546	4 741
V категория качества	-	-	28 697	28 697	28 840
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай					
I категория качества	16 575	-	-	16 575	2 708 969
Прочее ФА					
I категория качества	56 400	-	-	56 400	235 335
II категория качества	-	-	-	-	7 499
III категория качества	-	-	-	-	1 094
IV категория качества	-	-	-	-	390
V категория качества	-	7	218 733	218 740	254 362
Итого прочие финансовые активы	1 126 972	19 461	1 902 802	3 049 235	6 246 325
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 115)	(16 153)	(1 870 144)	(1 887 412)	(2 424 168)
Всего прочие финансовые активы	1 125 857	3 308	32 658	1 161 823	3 822 157

Движение оценочных резервов под ОКУ за 2019 год по прочим финансовым активам представлено далее:

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода (на 01.01.2019г.)	-	-	-	2 424 168
Чистое восстановление (создание) резерва на возможные потери	-	-	-	22 591
Списания за 1 кв. 2019г.	-	-	-	(50)
Цессии за 1 кв. 2019г.	-	-	-	(350)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(130 391)
Остаток ОКУ на начало отчетного периода (на 01.04.2019г.)	6 985	139	2 308 844	2 315 968
Перевод в Стадию 1	579	(21)	(558)	-
Перевод в Стадию 2	(5)	23	(18)	-
Перевод в Стадию 3	(6 266)	-	6 266	-
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ (резерва на возможные потери)	(295)	114	178 012	177 831
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	169 243	-	-	169 243
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(794)	-	(79 980)	(80 774)
Списания	-	-	(219 325)	(219 325)
Цессии	-	-	(475 531)	(475 531)
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	169 447	255	1 717 710	1 887 412

4.17. Средства кредитных организаций

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

	2020	2019
Корреспондентские счета	3 246 499	2 447 508
Срочные депозиты и кредиты	560 096	635 398
Прочие привлеченные средства, в т.ч.:	3 887 302	89 467 306
<i>Договоры прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО)</i>	<i>2 796 676</i>	<i>88 286 189</i>
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	29 901	1 408 835
Итого средства кредитных организаций, в т.ч.	7 723 798	93 959 047
<i>Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>2 288</i>	<i>66 880</i>

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

По состоянию на 01.01.2020 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 800 137 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 812 266 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия GC Bonds (далее по тексту – КСУ), по которым переданы КСУ на сумму 800 000 тыс. руб. и начислены проценты к уплате в размере 137 тыс. руб.

4.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

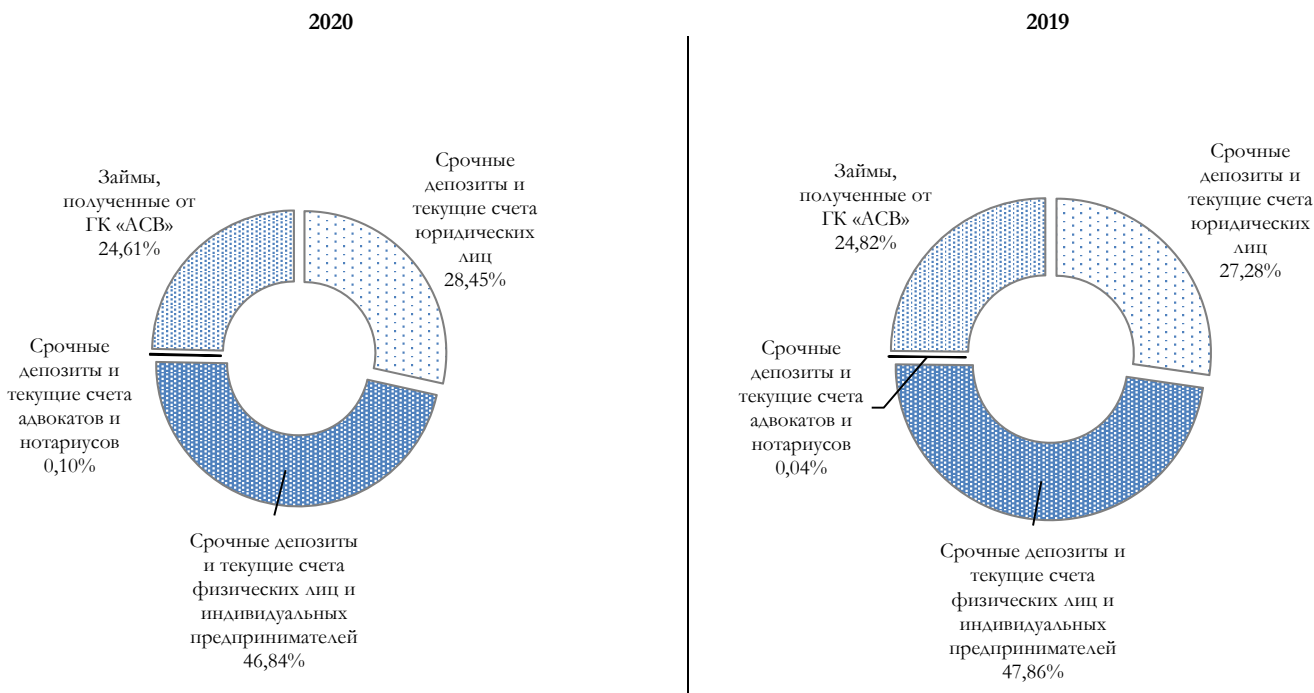
Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2020	2019
Срочные депозиты	169 609 576	164 879 655
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	<i>54 018 693</i>	<i>49 631 612</i>
<i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>115 222 716</i>	<i>115 127 807</i>
<i>Срочные депозиты адвокатов и нотариусов</i>	<i>368 167</i>	<i>120 236</i>
Текущие счета	111 932 205	109 242 285
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	<i>52 210 215</i>	<i>49 852 776</i>
<i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>59 697 210</i>	<i>59 360 027</i>
<i>Текущие счета адвокатов и нотариусов</i>	<i>24 780</i>	<i>29 482</i>
Займы, полученные от ГК «АСВ»	91 908 591	90 495 606
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	373 450 372	364 617 546
<i>Начисленные проценты</i>	<i>1 635 883</i>	<i>515 801</i>

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

По состоянию на 01.01.2020 г. общая сумма средств, привлеченных Банком по десяти крупнейшим клиентам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 10 731 017 тыс. руб. или 2,9% от общей суммы средств клиентов (на 01.01.2019 г. – 15 034 846 тыс. руб. или 4,1% соответственно).

Средства клиентов, включая начисленные проценты, в процентном соотношении по состоянию на 1 января представлены на диаграмме ниже:



В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов на 1 января:

	2020	2019
Физические лица и индивидуальные предприниматели	174 919 926	174 487 834
Частные компании	104 795 187	97 689 272
Государственные и бюджетные организации	93 342 312	92 290 722
Адвокаты и нотариусы	392 947	149 718
Средства клиентов	373 450 372	364 617 546

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

	2020	2019
Физические лица и индивидуальные предприниматели	174 919 926	174 487 834
Государственные структуры	93 342 312	92 290 722
Торговля и пищевая промышленность	30 209 781	24 656 877
Строительство	18 285 893	19 091 446
Услуги	18 021 743	16 677 361
Промышленное производство	15 643 699	10 028 511
Инвестиционная и финансовая деятельность	12 351 411	14 804 478
Транспорт и связь	3 925 886	2 940 425
Химическая промышленность	1 347 062	1 128 455
Энергетика	1 060 738	595 093
Адвокаты и нотариусы	392 947	149 718
Прочее	3 948 974	7 766 626
Средства клиентов	373 450 372	364 617 546

4.19. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой:

- Постановление Правительства Российской Федерации от 13.03.2015 г. №220 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)» – от Министерства финансов Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 г. №373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества «ДОМ.РФ» (далее по тексту – Постановление №373) – от Акционерного общества «ДОМ.РФ» (далее по тексту – АО «ДОМ.РФ»);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 г. №364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 - 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» (далее по тексту – Постановление №364) – от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации (далее по тексту – Минпромторг);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 24.05.2017 г. №620 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидии акционерному обществу «Российский экспортный центр» г. Москва, на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам и иным инструментам финансирования, аналогичным кредиту по экономической сути, предоставляемым коммерческими банками» – от Акционерного общества «Российский экспортный центр»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. №1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке» – от Министерства сельского хозяйства Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» – от Министерства финансов Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 г. №1170 «Об утверждении Правил предоставления субсидий акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов и затрат в связи с реализацией мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и положения о реализации мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам)» – от Министерства финансов Российской Федерации,

осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета №60322 «Расчеты с прочими кредиторами», далее полученные субсидии подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов №70601.

Реализация программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным кредитам, оказавшихся в сложной финансовой ситуации, предусматривает заключение нового кредитного договора в российских рублях для погашения обязательств по валютному ипотечному кредиту (на основании решения уполномоченного органа/лица Банка, определяющего условия рефинансирования/реструктуризации) с применением списания (прощения) части основного долга (не более 1 500 тыс. руб.) по программе помощи АО «ДОМ.РФ» (Постановление №373). Дополнительно может осуществляться пересчет задолженности по валютному ипотечному кредиту в российские рубли по «льготному курсу» Банка.

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

Расходы от конвертации валюты ипотечных кредитов в российские рубли отражаются на балансовом счете №70606 «Расходы» (по символу ОФР 47803 «Прочие расходы») согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Реализация государственной программы в рамках Постановления №364 («Первый автомобиль» или «Семейный автомобиль») включает предоставление скидки заемщику в размере 10% от стоимости приобретаемого автомобиля за счет средств Банка с одновременным формированием дебиторской задолженности в даты осуществления перечисления денежных средств в оплату стоимости приобретаемого заемщиком нового автомобиля (на основании решения

уполномоченного органа/лица Банка и распоряжения уполномоченного подразделения) и получение Банком субсидии, перечисляемой Минпромторгом по итогам отчетного периода для возмещения затрат Банка.

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

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

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

Следующая таблица отражает виды и размер государственных субсидий за период:

Виды государственных субсидий и других форм государственной помощи	2019	2018
Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 г. №364	207 381	246 856
<i>в т.ч. повлиявших на финансовый результат:</i>	-	91 149
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. №1528	14 081	9 702
<i>в т.ч. повлиявших на финансовый результат:</i>	14 081	9 702
Постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 г. №373	9 790	11 053
<i>в т.ч. повлиявших на финансовый результат:</i>	9 790	11 053
Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. №1711	3 202	-
<i>в т.ч. повлиявших на финансовый результат:</i>	3 202	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 г. №1170	67 611	-
<i>в т.ч. повлиявших на финансовый результат:</i>	67 611	-
Итого сумма, предоставленная в рамках государственной субсидии и других форм государственной помощи	302 065	267 611
Итого сумма, повлиявшая на финансовый результат	94 684	111 904

В рамках государственных субсидий и других форм государственной помощи по постановлениям №220, 620 за 2019 и 2018 года операции не осуществлялись.

4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2020	2019
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 040 051	549 904
- процентные	913 952	164 533
- дисконтные	126 099	385 371
Начисленные проценты по выпущенным векселям	11 149	36 892
Выпущенные сберегательные сертификаты	2	2
Выпущенные облигации	215 647	215 647
Начисленные купоны по выпущенным облигациям	4	4
Корректировка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций	(4 347)	x
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 262 506	802 449

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. портфель выпущенных Банком долговых ценных бумаг представлен дисконтными, процентными векселями и облигациями на предъявителя.

Процентные ставки по векселям на 01.01.2020 г. составили от 1,5 % до 8 % (на 01.01.2019 г. – от 1,5 % до 8,2 %). Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2020 г. имеют сроки погашения с 17.02.2016 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2019 г. – с 25.11.2013 г. по 25.07.2021 г.).

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

Дата начала размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость в руб.	Объем выпуска в тыс. руб.	Балансовая стоимость в тыс. руб. на 1 января	
				2020	2019
27 апреля 2018 г.	05 мая 2020 г.	1 000	215 647	215 647	215 647
				215 647	215 647

Программой облигаций и Условиями выпуска облигаций предусмотрена выплата купонного дохода с периодичностью один раз в 3 месяца. Купонный доход рассчитывается и выплачивается за каждый купонный период. Выпущенные облигации имеют восемь купонных периодов. Процентная ставка купонного дохода установлена в размере 0,01% годовых. Кроме того, условия выпуска облигаций предполагают ежеквартальную выплату дополнительного дохода, который зависит от цен на базисные активы – золото и серебро. Банк полагает, что условие о выплате дополнительного дохода является производственным финансовым инструментом, встроенным в основной договор структурированных облигаций (встроенный опцион).

4.21. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

	2020	2019
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 924 132	1 504 203
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	693 058	626 051
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	689 315	574 767
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	577 292	451 093
Расчеты по выданным банковским гарантиям	299 092	-
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	236 968	107 830
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	231 062	123 258
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	142 849	9 794
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	142 180	127 582
Поддержка программного обеспечения	60 686	12 583
Расчеты по операциям с банковскими картами	59 070	76 594
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	49 141	94 593
Обязательства по оплате/возврату комиссий	35 236	55 121
Услуги связи	33 055	11 292
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	19 465	21 847
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам кредитной организации	16 623	-
Техническое обслуживание оборудования	14 039	16 827
Аренда помещения	12 268	21 161
Оплата услуг Банка России	9 122	10 012
Обязательства по переводам денежных средств	8 280	9 889
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	4 712	5 308
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	2 155	1 957
Прочее	283 026	277 338
Итого прочие финансовые обязательства	5 542 826	4 139 100
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	624 246	94 368
Налог на добавленную стоимость, полученный	125 471	179 030
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	48 184	52 499
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	10 059	12 544
Прочее	89 143	45 016
Итого прочие нефинансовые обязательства	897 103	383 457
Итого прочие обязательства	6 439 929	4 522 557

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

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

	2020							Итого
	До востре- бования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	69	1 924 063	-	-	-	-	-	1 924 132
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	87 023	606 035	-	-	-	-	693 058
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	31 994	417 903	239 418	-	-	689 315
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	-	577 292	-	-	-	-	-	577 292
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	5 015	45 153	175 439	73 429	56	-	299 092
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	236 968	-	-	-	-	-	236 968
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	231 062	-	-	-	-	-	231 062
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	142 849	-	-	-	-	-	142 849
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	-	142 180	-	-	-	-	142 180
Поддержка программного обеспечения	-	60 686	-	-	-	-	-	60 686
Расчеты по операциям с банковскими картами	25 577	20 561	12 932	-	-	-	-	59 070
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	32 444	-	-	16 697	-	-	-	49 141
Обязательства по оплате/возврату комиссий	1 333	32 955	948	-	-	-	-	35 236
Услуги связи	-	33 055	-	-	-	-	-	33 055
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	-	19 465	-	-	-	-	-	19 465
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам кредитной организации	-	16 623	-	-	-	-	-	16 623
Техническое обслуживание оборудования	-	14 039	-	-	-	-	-	14 039
Аренда помещения	-	1 792	611	9 865	-	-	-	12 268
Оплата услуг Банка России	-	9 122	-	-	-	-	-	9 122
Обязательства по переводам денежных средств	8 041	207	32	-	-	-	-	8 280
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	-	4 209	-	-	-	-	503	4 712
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	2 155	-	-	-	-	-	-	2 155
Прочее	19 486	64 759	27 184	11 575	99 590	440	59 992	283 026
Итого прочие финансовые обязательства	89 105	3 481 745	867 069	631 479	412 437	496	60 495	5 542 826
Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	624 246	624 246
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	119 508	-	5 963	-	-	-	125 471
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	48 169	15	-	-	-	-	48 184
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	9 416	537	106	-	-	-	10 059
Прочее	6 126	81 324	400	1 210	83	-	-	89 143
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 126	258 417	952	7 279	83	-	624 246	897 103
Итого прочие обязательства	95 231	3 740 162	868 021	638 758	412 520	496	684 741	6 439 929

	2019							Итого
	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	39	1 504 164	-	-	-	-	-	1 504 203
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	-	93 635	532 416	-	-	-	-	626 051
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	8 463	-	347 919	218 385	-	-	574 767
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	-	451 093	-	-	-	-	-	451 093
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	-	-	127 582	-	-	-	-	127 582
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	123 258	-	-	-	-	-	123 258
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	-	107 830	-	-	-	-	-	107 830
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	-	-	14 099	-	-	-	80 494	94 593
Расчеты по операциям с банковскими картами	30 902	35 040	10 652	-	-	-	-	76 594
Обязательства по оплате/возврату комиссий	2 280	51 717	1 079	13	32	-	-	55 121
Расчеты, связанные с реализацией Залогового имущества	-	15 266	-	-	-	-	6 581	21 847
Аренда помещения	-	3 329	382	17 251	199	-	-	21 161
Техническое обслуживание оборудования	-	16 827	-	-	-	-	-	16 827
Поддержка программного обеспечения	-	12 583	-	-	-	-	-	12 583
Услуги связи	-	11 292	-	-	-	-	-	11 292
Оплата услуг Банка России	-	10 004	8	-	-	-	-	10 012
Обязательства по переводам денежных средств	9 085	31	69	122	582	-	-	9 889
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	-	-	-	-	-	9 794	9 794
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	5 308	5 308
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	1 957	-	-	-	-	-	-	1 957
Прочее	28 539	53 130	36 815	52 939	46 959	-	58 956	277 338
Итого прочие финансовые обязательства	72 802	2 497 662	723 102	418 244	266 157	-	161 133	4 139 100
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	164 826	-	14 204	-	-	-	179 030
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	-	-	-	-	-	94 368	94 368
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	46 826	5 673	-	-	-	-	52 499
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	-	12 544	-	-	-	-	-	12 544
Прочее	28 864	12 955	926	381	442	480	968	45 016
Итого прочие нефинансовые обязательства	28 864	237 151	6 599	14 585	442	480	95 336	383 457
Итого прочие обязательства	101 666	2 734 813	729 701	432 829	266 599	480	256 469	4 522 557

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

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

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

	2020	2019
По выданным гарантиям	-	1 470 129
По кредитному договору физического лица	-	153 224
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств на основании исполнительного листа	81 000	186 248
Итого условные обязательства некредитного характера, в т.ч.	81 000	1 809 601

Условные обязательства некредитного характера (счет №91318) по выданным гарантиям, в составе которых были отражены требования ОАО «Волгоцеммаш» (бенифициар) к Банку о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, предоставленным ООО «Преминум Инжиниринг» (принципал) на 01.01.2019 г. были списаны в

3 квартале 2019 г. в размере 1 269 893 тыс. руб. в связи с отсутствием процессуальных возможностей для дальнейшего обжалования судебных актов.

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

	2019	2018
На начало года	94 368	86 874
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	1 334 599	162 192
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(804 721)	(154 698)
На конец года	624 246	94 368

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

	2020		2019	
	Сумма условных обязательств	Оценочные резервы под ОКУ	Сумма условных обязательств	Резервы на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	110 851 109	297 294	101 917 275	483 234
Неиспользованные кредитные линии	76 898 383	230 258	82 547 843	448 524
Выданные гарантии и поручительства	31 541 892	67 036	17 920 780	34 710
Аккредитивы	2 410 834	-	1 448 652	-

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

	2019	2018
На начало года	483 234	458 114
Резервы, признанные в отчетном периоде	1 767 024	1 865 261
Резервы, восстановленные в отчетном периоде	(1 834 237)	(1 840 141)
На конец года	416 021	483 234

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

	2019
На начало года	483 234
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(185 940)
На конец года	297 294

4.23. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2020 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2019 г. – 36 013 469 735 рублей 70 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 01.01.2019 г. – 360 134 697 357 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая.

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

Дивиденды по итогам 2018 финансового года не выплачивались.

По итогам 2019 года Банком получена прибыль в общей сумме 6 241 897 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 2019 год Банком получена прибыль в размере 6 241 897 тыс. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года на 16,4% (прибыль за 2018 год – 5 363 694 тыс. руб.).

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

Существенное изменение доходов и расходов за 2019 год обусловлено, главным образом, применением с 01.01.2019 г. в бухгалтерском учете Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах (форма № 0409807) за 2019 и 2018 годы показал следующие изменения:

- уменьшение процентных доходов (ст. 1, 1.2, 1.4) на сумму 6 028 229 тыс. руб. В указанной статье отражены проценты, перенесенные с внебалансовых счетов в размере 13 050 657 тыс. руб. за вычетом расходов от создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 12 543 726 тыс. руб. На уменьшение процентных доходов повлияло уменьшение доходов, полученных по вложениям в долговые ценные бумаги Российской Федерации на сумму 4 705 581 тыс. руб., а также корректировки процентных доходов по кредитно-обесцененным кредитам на сумму 1 484 171 тыс. руб.
- увеличение расходов от создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, (ст. 4) объясняется досозданием в отчетном периоде резервов по активам, включенным в ПФО, с опережением установленного ПФО графика;

- увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (ст. 9) на сумму 12 355 225 тыс. руб. связано, в основном, с реализацией в отчетном периоде портфеля ОФЗ;
- уменьшение операционных расходов (ст. 21) в связи с отсутствием в 2019 году отрицательного финансового результата по сделкам уступки прав требования по проблемным кредитам, влияние которого в 2018 году составляло более 17,4 млрд. руб. Кроме того, в 2019 году в составе указанной статьи была отражена отрицательная переоценка по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 4 479 054 тыс. руб.;
- увеличение доходов от участия в капитале других юридических лиц (ст. 13) в связи с отсутствием в 2019 году отрицательного финансового результата по сделкам реализации инвестиций в акции и доли дочерних компаний, влияние которого в 2018 году составило более 5 млрд. руб.

5.2. Эффект переходного периода в связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и новых правил ведения бухгалтерского учета с 01.01.2019 г.

В течение 1 квартала 2019 года на финансовый результат Банка оказали влияние корректировки, связанные с введением в действие МСФО (IFRS) 9, а также обусловленные вступлением в силу с 01.01.2019 г. новых правил ведения бухгалтерского учета в соответствии со следующими нормативными документами: Положение №604-П; Положение №605-П; Положение №606-П; Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 г. №ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2019 г. нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

	Финансовый результат
Процентные доходы от ссуд, предоставленных, всего, в т.ч.:	13 050 657
юридическим лицам	6 832 706
физическим лицам	5 976 729
индивидуальным предпринимателям	240 787
кредитным организациям	435
Корректировка процентного дохода на резерв на возможные потери, всего, в т.ч.:	(12 543 726)
юридических лиц	(6 388 859)
физических лиц	(5 918 255)
индивидуальных предпринимателей	(236 177)
кредитных организаций	(435)
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, всего, в т.ч.:	11 850 247
по ссудной задолженности юридических лиц	6 157 954
по ссудной задолженности физических лиц	2 599 261
по ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей	61 668
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(189 641)
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по АС	(25 919)
по вложениям в дочерние и зависимые хозяйственные общества и паевые инвестиционные фонды	3 497 491
по средствам, размещенным в кредитных организациях	(250 567)
Переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости	(4 094 726)
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость, всего, в т.ч.:	16 541
по привлеченным займам ГК «АСВ»	93
по выпущенным облигациям	16 448
Реклассификация ценных бумаг, всего, в т.ч.:	(1 514 319)
ценные бумаги, оцениваемых по ССПСА	(174 249)
ценные бумаги, оцениваемых через прибыль и ССПУ	(130 854)
ценные бумаги, оцениваемых по АС	(1 209 216)
Итого эффект переходного периода	6 764 674

Суммарный эффект на финансовый результат от применения МСФО 9 (IFRS) составил 6 764 674 тыс. руб.

Примечание: финансовый результат эффекта от перехода на МСФО 9 (IFRS) включает в себя корректировку стоимости портфеля ценных бумаг до амортизированной стоимости в размере 174 249 тыс. руб., которая, в свою очередь, была скомпенсирована сформированной переоценкой портфеля ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отраженных на счетах по учету капитала (балансовые счета 10603/10605).

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

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

Номер строки	Наименование статьи	АС	ССПСА	ССПУ	Неприменим МСФО (IFRS) 9	Итого
		с применением метода ЭПС*		без применения метода ЭПС		
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	36 632 563	3 164 474	3 220 511	-	43 017 548
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 807 739	-	-	-	2 807 739
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	30 155 034	-	850 757	-	31 005 791
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	3 669 790	3 164 474	2 369 754	-	9 204 018
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(19 549 271)	-	-	(9 845)	(19 559 116)
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(3 141 446)	-	-	-	(3 141 446)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(16 386 712)	-	-	(9 845)	(16 396 557)
2.3	по выпущенным ценным бумагам	(21 113)	-	-	-	(21 113)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 083 292	3 164 474	3 220 511	(9 845)	23 458 432
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(12 283 106)	(2 714)	-	(544 973)	(12 830 793)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 800 186	3 161 760	3 220 511	(554 818)	10 627 639
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 151 991	-	2 151 991
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(33 143)	-	(33 143)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(940 732)	-	-	(940 732)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12 355 225	-	-	-	12 355 225
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	604 125	604 125
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(1 261 595)	(1 261 595)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	40 583	40 583
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	78 268	599 890	678 158
14	Комиссионные доходы	521 347	-	-	11 032 932	11 554 279
15	Комиссионные расходы	-	-	-	(3 772 074)	(3 772 074)
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(128 226)	-	-	(128 226)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(8 005)	-	-	-	(8 005)
18	Изменение резерва по прочим потерям	180 874	-	-	(61 809)	119 065
19	Прочие операционные доходы	5 718 958	-	203 429	994 222	6 916 609
20	Чистые доходы (расходы)	23 568 585	2 092 802	5 621 056	7 621 456	38 903 899
21	Операционные расходы	(759 970)	-	(4 504 521)	(23 487 825)	(28 752 316)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	22 808 615	2 092 802	1 116 535	(15 866 369)	10 151 583
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	(3 909 686)	(3 909 686)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	22 808 615	2 092 802	1 116 535	(19 754 381)	6 263 571
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	(21 674)	(21 674)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 808 615	2 092 802	1 116 535	(19 776 055)	6 241 897

* - применяется к строкам 1, 2, 14

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

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

	2019	2018
Чистые доходы (расходы) по ПФИ	1 670 781	1 455 366
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	352 686	-
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	128 524	(7 527)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 151 991	1 447 839

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

Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2019	2018
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	12 358 421	-
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	(3 196)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12 355 225	x
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	x	-

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

Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2019	2018
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	(940 730)	(1 020 389)
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	(2)	26 816
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(940 732)	x
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	x	(993 573)

5.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

	2019	2018
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	604 125	334 477
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 261 595)	(411 589)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(657 470)	(77 112)

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

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

	2019	2018
Расход по текущему налогу на прибыль	1 218 850	1 370 745
Прочие налоги, в т.ч.:	1 100 945	1 036 809
НДС	890 955	811 271
Налог на имущество	178 085	187 016
Земельный налог	13 767	16 351
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	8 810	10 549
Транспортный налог	2 453	2 628
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	220	827
Прочие налоги	6 655	8 167
Изменение отложенного налога на прибыль	1 589 891	291 359
Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	3 909 686	2 698 913

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

	2019		2018	
	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 151 583		8 062 607	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	9 050 638		7 025 798	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	1 810 128	20%	1 405 160	20%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
Доход по специальной налоговой ставке	(255 005)	(3%)	(467 286)	(7%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	1 482 683	16%	707 892	10%
Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	(229 065)	(2%)	16 338	-
Расход по налогу на прибыль	2 808 741	31%	1 662 104	23%

По состоянию на 01.01.2020 г. временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и по данным налогового учета, а также убытки, перенесенные на будущее в налоговом учете, привели к возникновению чистого отложенного налогового актива в размере 8 000 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 г. 10 000 000 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

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

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (рассматривался 7-летний горизонт, но срок переноса убытка законодательно не ограничен). Сумма отложенного налогового актива, не признанная в бухгалтерском учете исходя из принципа осторожности, составила 2 878 920 тыс. руб.

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

Изменения временных разниц в течение 2019 года:

	<i>Остаток по состоянию на начало года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>В т.ч. влияние перехода на МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Отражено в составе источников собственных средств</i>	<i>Остаток по состоянию на конец года</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114 101)	805 203	855 130	-	691 102
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 393 313	(1 807 348)	(1 149 853)	-	1 585 965
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(290 187)	666 331	(10 237)	(443 779)	(67 635)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 154 782	(119 294)	(707 906)	-	2 035 488
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемая по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	(152 880)	225 734	2 195	-	72 854
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(1 878 200)	42 977	-	33 670	(1 801 553)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 780	(23 065)	-	-	43 715
Прочие активы	813 149	(168 669)	(8 158)	-	644 480
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(1 888)	(1 888)	-	(1 888)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 585	9 145	-	-	107 730
Выпущенные долговые обязательства	5 108	(9 394)	(870)	-	(4 286)
Прочие обязательства	246 601	697 820	-	-	944 421
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	96 647	(13 443)	-	-	83 204
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	6 956 640	(411 317)	-	-	6 545 323
Непризнанный налоговый актив	(1 396 237)	(1 482 683)	-	-	(2 878 920)
Изменение отложенного налога ОНА-ОНО за 2019	10 000 000	(1 589 891)	(1 021 587)	(410 109)	8 000 000

Изменения временных разниц в течение 2018 года:

	<i>Остаток по состоянию на начало года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе источников собственных средств</i>	<i>Остаток по состоянию на конец года</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 070)	(98 031)	-	(114 101)
Чистая ссудная задолженность	3 854 115	(460 802)	-	3 393 313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 001	(665 548)	340 360	(290 187)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 100 492	(945 710)	-	2 154 782
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(274 042)	121 162	-	(152 880)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(1 763 311)	(65 888)	(49 001)	(1 878 200)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 138	(21 358)	-	66 780
Прочие активы	1 026 460	(213 311)	-	813 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 534	92 051	-	98 585
Выпущенные долговые обязательства	(958)	6 066	-	5 108
Прочие обязательства	165 471	81 130	-	246 601
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	85 032	11 615	-	96 64
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	4 381 483	2 575 157	-	6 956 640
Непризнанный налоговый актив	(688 345)	(707 892)	-	(1 396 237)
Изменение отложенного налога ОНА-ОНО за 2018	10 000 000	(291 359)	291 359	10 000 000

5.9. Информация о вознаграждении работникам

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

	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	13 590 386	12 263 907
Заработная плата сотрудникам	10 682 163	9 681 595
Налоги и отчисления по заработной плате	2 672 837	2 398 143
Прочие выплаты	235 386	184 169
Долгосрочные вознаграждения	292 480	253 291
Итого вознаграждения	13 882 866	12 517 198

5.10. Информация о затратах на исследования и разработки

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

	2019	2018
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	430 883	425 200

5.11. Информация о комиссионных доходах и расходах

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

	2019	2018
Комиссионные доходы, в т.ч.:	11 554 279	12 858 405
от расчетного и кассового обслуживания	5 693 228	5 458 589
от осуществления переводов денежных средств	3 828 057	3 751 385
от открытия и ведения банковских счетов	621 424	917 211
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	548 529	1 992 608
от операций с валютными ценностями	381 805	339 998
от операций с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	242 031	215 574
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	215 155	163 180
от других операций	24 050	19 860
Комиссионные расходы, в т.ч.:	3 772 074	3 807 382
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 075 873	2 810 784
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	267 516	472 038
за расчетное и кассовое обслуживание	209 795	232 237
другие комиссионные расходы	218 890	292 323

5.12. Информация об операционных расходах

Расшифровка статьи «Операционные расходы» ОФР за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2019	2018
Вознаграждения работникам	13 882 866	12 517 198
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым преоброшены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 479 054	-
Расходы на содержание, ремонт и обслуживание основных средств	1 400 974	941 312
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	1 305 373	754 753
Амортизация основных средств и нематериальных активов	977 337	769 377
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	934 785	987 373
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	840 029	121 811
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	669 318	17 428 479
Расходы на рекламу	553 160	436 383
Организационные и управленческие расходы, включая плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности, командировки, представительские расходы, аудит, публикацию отчетности и т.д.	551 298	599 329
Плата за сопровождение ПО	541 438	458 274
Расходы на консультационные и информационные услуги	512 226	451 175
Расходы на услуги связи	511 411	446 611
Расходы от списания стоимости запасов	359 878	667 741
Расходы на охрану	292 977	304 391
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	215 037	162 821
Расходы на страхование	206 785	396 541
Прочие операционные расходы	518 370	332 703
Итого операционные расходы	28 752 316	37 776 272

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

По состоянию на 01.01.2020 г. источники капитала Банка составили 65 447 801 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 8 010 954 тыс. руб. с 57 436 847 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 6 241 897 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 1 694 619 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 70 905 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии;
- зачисления невостребованных акционерами дивидендов в состав нераспределенной прибыли на сумму 3 533 тыс. руб.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 2 349 834 тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 443 779 тыс. руб., и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (264 295) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (52 859) тыс. руб. При этом, в составе изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 130 939 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. источники капитала Банка составили 57 436 847 тыс. руб. и увеличились за 2018 год на 4 200 977 тыс. руб. с 53 235 870 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 5 363 694 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- уменьшения прочего совокупного дохода на сумму 1 175 929 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 10 494 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 1 397 тыс. руб. в связи с отражением на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» суммы превышения стоимости последующей перепродажи акций над стоимостью выкупа этих акций;
- реализации собственных акций, ранее выкупленных у акционеров на сумму 1 321 тыс. руб.

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	2020	2019
Денежные средства	22 415 546	17 826 667
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	13 319 437	10 659 883
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	2 279 043	3 713 162
Итого денежные средства и их эквиваленты	38 014 026	32 199 712

Отток денежных средств от операционной деятельности за 2019 год составил 100 860,0 млн руб. (отток за 2018 год – 54 209,8 млн руб.). Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2019 год составил 107 795,7 млн руб. (приток за 2018 год – 53 310,1 млн руб.).

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами:

8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

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

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

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

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

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в 2019 г. в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

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

- технологический риск;
- экологический риск.

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

Кредитный риск

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

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

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

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск секьюритизации - риск понесения потерь по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, при этом риск по сделке распределяется между двумя и более рисковыми позициями, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств (сделкам секьюритизации).

Риск концентрации в рамках кредитного риска

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

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе связанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в т.ч. ПФИ, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный риск, процентный риск торговой книги, валютный риск и риск концентрации в рыночном риске.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в т.ч. закрепляющие права на участие в управлении) торговой книги и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и драгоценных металлов кроме золота.

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

Валютный риск является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

Риск концентрации в рыночном риске - риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами (клиентами) условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами (клиентами) нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов (клиентов) Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск нарушения информационной безопасности – риск потерь, обусловленный возможностью утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Риск концентрации в рамках операционного риска - риск возникновения убытка Банка вследствие значительного объема потерь от реализации операционного риска в рамках одного бизнес-процесса Банка.

Риск ликвидности

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

Подвидом риска ликвидности является риск концентрации источников риска ликвидности.

Риск концентрации источников риска ликвидности - риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающей в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности в составе пассивов баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.).

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций

Риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций – это риск снижения стоимости неторговых долевых инвестиций (кроме ЗПИФ) (независимо от доли участия Банка).

Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ

Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ – это риск снижения стоимости объектов недвижимости и/или вложений в ЗПИФ в результате их переоценки на балансе Банка.

Репутационный риск

Репутационный риск определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в т.ч. при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Бизнес-риск

Бизнес-риск - риск невыполнения планов по финансовому результату деятельности Банка, в т.ч. недостижения целевой структуры и доходности направлений деятельности и операций, вследствие неблагоприятных неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, неэффективного управления, действий конкурентов и других факторов, которые не связаны с реализацией иных видов рисков или форс-мажорными обстоятельствами.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Модельный риск

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

Технологический риск

Технологический риск - это риск возникновения неоплаченных затрат на внедрение новых технологий.

Экологический риск

Экологический риск - вероятность возникновения отрицательных изменений в окружающей природной среде, или отдаленных неблагоприятных последствий этих изменений, возникающих вследствие отрицательного воздействия на окружающую среду со стороны заемщика Банка.

Информация об изменениях в системе управления рисками

В течение 2019 года проведена плановая актуализация нормативных документов системы ВПОДК, в т.ч. стратегии управления рисками и капиталом, политик по управлению отдельными видами рисков, методики идентификации значимых рисков, документов регламентирующих порядок формирования отчетности ВПОДК, мониторинга и контроля показателей склонности к риску.

В конце года проведен внутренний аудит реализации процедур ВПОДК с общей удовлетворительной оценкой.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

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

В рамках оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России и на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору для всех значимых рисков, оцениваемых количественно, разработаны и утверждены методологии оценки экономического капитала. Для значимых неколичественных рисков создается буфер капитала на покрытие убытков от их реализации.

В соответствии с методикой определения значимых рисков на 2020 год выделены следующие значимые риски: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный кредитный риск), риск концентрации в кредитном риске, рыночный риск (в т.ч. процентный риск торговой книги), операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, репутационный риск.

8.2. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России, с учетом лучших практик (принципов и методик), в т.ч. выработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитным риском осуществляется на основе качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска;
- оценка кредитного риска осуществляется непрерывно от этапа рассмотрения кредитной заявки до момента погашения заемщиками всех обязательств перед Банком;
- для осуществления количественной оценки риска Банком применяются модели количественной оценки рисков, являющиеся неотъемлемой частью внутренних процессов управления кредитным риском, принятия бизнес-решений, включая принятие решений о предоставлении кредитных продуктов;
- в целях эффективного управления кредитным риском производится сегментация клиентов и распределение кредитных требований по классам, отражающая особенности организации бизнес-процесса, а также применяемых инструментов оценки кредитного риска;
- управление кредитным риском осуществляется с применением автоматизированных систем.

В отношении кредитного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под кредитный риск в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

Факторами возникновения кредитного риска являются:

- макроэкономические факторы: общее состояние экономики, а также региона, в котором осуществляет свою деятельность клиент, уровень инфляции, темпы роста ВВП, денежно-кредитная политика Банка России и т.д.;
- факторы, связанные с деятельностью Клиента: банкротство клиента; нарушения клиентами Банка условий договоров; несоответствие предоставленного кредитного продукта потребностям клиента; отраслевая принадлежность клиента; высокие риски, связанные с условиями финансово-хозяйственной деятельности клиента, с низкой кредитоспособностью и уровнем менеджмента компании; безработица/семейное положение, потеря работы/увеличение количества иждивенцев/ потеря трудоспособности у Клиента – физического лица;
- факторы, связанными с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения: принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога и т.д.;
- иные возможные внешние факторы.

Основными этапами управления Кредитным риском являются: идентификация кредитного риска, оценка (измерение) кредитного риска, ограничение и снижение кредитного риска, мониторинг и контроль кредитного риска.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются ценообразование с учетом риска, система лимитов и ограничений, система обеспечения исполнения обязательств заемщиков, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков, формируемые резервы на возможные потери и иные инструменты.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов), так и автоматические (скоринговая оценка, проверка во внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества).

Методы оценки кредитного риска

Управление кредитными рисками основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценок кредитных рисков.

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки. Составной частью оценки кредитоспособности является анализ финансового состояния клиента. Анализ финансового состояния клиента осуществляется структурными подразделениями в соответствии с принятыми в Банке процедурами оценки риска в разрезе юридических лиц и физических лиц. Количественная система оценки дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по отдельным сделкам и кредитному портфелю Банка в целом. В Банке разработана и используется система оценки на основе внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая / скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой / скоринговой системы принимаются во внимание методические рекомендации Банка России, стандарты Базель II и ведущие мировые практики. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Методы снижения кредитного риска:

Ценообразование с учетом риска

Для обеспечения оптимального соотношения между уровнем доходности и принимаемых рисков в Банке внедрена система ценообразования продуктов с учетом риска:

- по корпоративным клиентам – на уровне каждой конкретной кредитной сделки (совокупности сделок по клиенту/группе связанных заемщиков);
- по заемщикам-физическим лицам - на уровне отдельных продуктов;
- по заемщикам малого бизнеса – используется комбинированный подход (включает как оценку на портфельном уровне, так и индивидуальную оценку в зависимости от установленных критериев).

Данная система позволяет установить достаточный уровень прибыльности сделки для покрытия расходов, связанных непосредственно с конкретным контрагентом, а также обеспечить определенный уровень маржи для Банка. Формируемая процентная ставка по сделке учитывает следующие виды рисков и затрат:

- ставка трансфертного ценообразования;
- премия за кредитный риск (с учетом рейтинга клиента, залогового покрытия, срока сделки и пр.);
- операционные затраты (расходы Банка на организацию и ведение сделки).

Система лимитов

Контроль кредитного риска осуществляется через проверку соответствия текущего уровня риска установленным лимитам и ограничениям. Система лимитов представляет собой установление и последующий мониторинг лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков/контрагентов/эмитентов/группы связанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам экономической деятельности и т.д.

Основные лимиты по кредитному риску установлены Кредитной политикой и другими внутренними нормативными документами Банка. В соответствии с требованиями Банка России, определена многоуровневая система лимитов.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом установлены риск-метрики склонности к риску для кредитного риска. Основная цель внедрения системы лимитов: формирование качественного кредитного портфеля Банка, обеспечивающего заданный уровень доходности кредитных операций при непревышении приемлемого уровня риска за счет увеличения уровня одобрения и лимитов кредитования для низкорискованных сегментов клиентов и сокращение потерь за счет ограничения лимитов для высокорискованных клиентов.

Риск концентрации в кредитном риске

Установление лимитов и ограничений необходимо для снижения риска концентрации в кредитном риске.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой риск-менеджмента, Департаментом контроля рисков корпоративного Банка, Департаментом управления рисками розничного бизнеса, Управлением контроля рисков операций на финансовых рынках.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Политика управления риском концентрации Банка предусматривает следующие виды лимитов, характеризующие уровень концентрации кредитного риска:

- лимиты на крупнейших заемщиков / контрагентов / эмитентов / групп связанных заемщиков (в т.ч. максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), ТОП1/ТОП10/ТОП20);
- лимиты на географическую концентрацию (по Федеральным округам) и страновой лимит;
- лимит на иностранную валюту;
- систему отраслевых лимитов;
- и др.

В рамках контроля за установленными лимитами определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения, а также перечень корректирующих мероприятий, к которым относятся, в т.ч., следующие:

- пересмотр и дальнейшее обновление структуры лимитов и ограничений по кредитному риску;
- пересмотр требования к риск-профилю входящего потока клиентов в сторону ужесточения;
- снижение бланковой (необеспеченной) части портфеля за счет повышения требований к уровню обеспеченности;
- повышение требований к структуре обеспечения кредитного портфеля (отказ от низколиквидного обеспечения);
- проведение углубленного анализа кредитоспособности клиентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- внесение изменений в продуктовую линейку Банка, изменение требований к осуществлению отдельных сделок;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций страхования, секьюритизации);
- изменение отраслевой структуры портфеля за счет снижения лимитов, либо полного отказа кредитования компаний из отраслей с повышенным риском;
- перекалибровка внутренних рейтинговых моделей и скоринговых карт с учетом ожидаемого уровня дефолтности;
- продажа проблемных и потенциально проблемных активов (переуступка прав требования);
- прекращение кредитования/продажа активов.

Система обеспечения исполнения обязательств заемщиков

Обеспечение исполнения обязательств представляет собой формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения, которое, как правило, подлежит обязательному страхованию за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах.

Система исполнения обязательств заемщиков рассматривается в рамках процедур управления Банка остаточным кредитным риском.

Остаточный кредитный риск

Мерой остаточного кредитного риска является доля потерь при дефолте клиента, таким образом, оценка остаточного кредитного риска осуществляется путем расчета LGD. К мероприятиям по снижению остаточного риска относятся работа с просроченной задолженностью, работа с проблемными активами, обеспечение обязательств заемщиков.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком. Основной целью залоговой работы в Банке является формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций в соответствии с требованиями Банка России и Кредитной политики Банка, позволяющей сформировать надежный залоговый портфель, максимально уменьшить залоговые риски, обеспечив возврат размещенных денежных средств Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), обеспечить объем резервов под кредитные риски, адекватный рискам с учетом наличия залогового обеспечения.

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в т.ч. при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка в рамках корпоративного кредитования видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования современных производств (в т.ч. одновременно со зданиями, в которых оборудование находится), ликвидные транспортные средства и самоходные машины. Банком в залог принимаются также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению №590-П. Задолженность контрагентов (заемщиков) по стандартным кредитным продуктам розничного бизнеса Банка обеспечивается залогом объектов жилой недвижимости и апартаментов, а также транспортных средств, приобретаемых за счет целевых кредитных средств Банка. Обеспечением исполнения обязательств контрагентов, относящихся к целевому клиентскому сегменту (далее по тексту – ЦКС) «Малый бизнес», по стандартным кредитным продуктам Банка являются объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства и самоходные машины, товары в обороте.

Отдельными залоговыми подразделениями Банка выполняются функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения, его переоценке в соответствии с требованиями Положения №590-П в отношении залогов, обеспечивающих исполнение обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса, заемщиков, относящихся к ЦКС «Малый бизнес», и клиентов розничного бизнеса Банка, а также обесцененным активам, переданным в работу подразделения по работе с проблемными активами. Внутренние нормативные документы Банка определяют как общие для всех указанных подразделений принципы работы с залогами, их оценки, переоценки, определения ликвидности и возвратности обеспечения, так и особенности работы с залогами клиентов, относящихся к различным клиентским сегментам, в части процедур осмотра имущества, проверки его наличия и состояния, подготовки заключений, взаимодействия подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог.

Оценка имущества, предлагаемого в залог и находящегося в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов ЦКС «Средний бизнес», осуществляется силами специалистов Банка. Оценка предлагаемого в залог имущества и предметов залога, выполняемая специалистами Банка, позволяет в полной мере обладать достоверной и актуальной информацией о рыночной стоимости залогового обеспечения, поскольку выполняющие оценку специалисты Банка обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом работы в области оценки недвижимого и иного имущества и прав, многие специалисты прошли профессиональную переподготовку по программам обучения специалистов по оценке, согласованным с уполномоченным органом по контролю за оценочной деятельностью в Российской Федерации. Мониторинг наличия, сохранности и стоимости залогового имущества корпоративных клиентов выполняется специалистами залогового подразделения Банка, осуществляющего оценку соответствующего имущества. В отдельных случаях (при расположении имущества, подлежащего контролю, в существенной удаленности от мест присутствия сотрудников Банка) к проверкам залогового имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса могут привлекаться сюрвейерские компании, однако приоритетным способом контроля наличия и сохранности залогового имущества является осуществление проверок силами специалистов Банка. Переоценка залогового обеспечения, справедливая стоимость которого принимается для целей корректировки резерва на возможные потери по ссудам, осуществляется с периодичностью, установленной Положением №590-П.

Имущество, оформляемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов ЦКС «Малый бизнес» по стандартным кредитным продуктам, анализируется и оценивается специалистами соответствующего залогового подразделения Банка. Оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), может осуществляться андеррайтерами. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества клиентов сегмента «Малый бизнес» осуществляются сотрудниками клиентского, кредитного подразделений и сотрудниками подразделения, осуществляющего администрирование кредитных сделок в сегменте «Малый бизнес». Периодичность переоценки различных видов обеспечения исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» определяется степенью влияния данного обеспечения на уровень риска и объем формируемых резервов по кредиту и вероятностью изменения характеристик обеспечения, влияющих на его стоимость. Ежеквартальный мониторинг и переоценка осуществляются по любому обеспечению по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по товарам в обороте, в соответствии с требованиями Положения №590-П. По движимому и

недвижимому имуществу, являющемуся залогом по ссудам, находящимся в портфелях однородных ссуд, допускается проведение мониторинга и переоценки с большей периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Оценка стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств клиентов розничного бизнеса по договорам ипотеки объектов жилой недвижимости, осуществляется независимыми оценщиками и подтверждается сведениями специализированных информационных источников. Стоимость транспортных средств определяется на основании договора купли-продажи и подтверждается сведениями специализированных информационных источников.

Регулярная переоценка справедливой стоимости указанного имущества осуществляется на основании рыночных котировок стоимости жилой недвижимости и автотранспортных средств (на основании анализа рынка недвижимости и автотранспорта).

Оценка имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, а также имущества, принятого на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, осуществляется специалистами соответствующих подразделений Банка. Специалисты Банка обеспечивают независимую и объективную оценку стоимости имущества, которая необходима для принятия решений в рамках работы с обесцененными активами, сбалансированный подход к определению стоимости имущества, соответствие требованиям федеральных законов, стандартов и принципов оценки, а также на основании имеющейся информации определяют возможные залоговые риски и предоставляют рекомендации по их минимизации. Минимизация залоговых рисков является комплексным мероприятием в процессе всей работы с активом и направлена на сокращение возникающих или потенциально возможных рисков Банка, связанных с реализацией залоговых прав Банка, продажей имущества и его эксплуатацией.

Привлечение независимых оценщиков предусмотрено только для оценки имущества при работе с обесцененными активами розничного банка, а также в случаях, когда независимая оценка требуется по закону, согласно решениям коллегиальных органов Банка и по решению суда.

Осмотр, мониторинг наличия и сохранности имущества по указанным активам осуществляется сотрудниками подразделений, выполняющими оценку имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу подразделения по работе с проблемными активами, или непосредственно сотрудниками подразделения по работе с проблемными активами, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Переоценка стоимости имущества проводится, как правило, не реже одного раза в полугодие по проблемным активам крупных корпоративных клиентов, клиентов среднего бизнеса и по имуществу, принятому на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, и не реже одного раза в год - по имуществу проблемных заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес».

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

	2019	2018
Недвижимость	601 191	411 191
Прочие активы	55 154	59 879
Всего изъятого обеспечения	656 345	471 070

Заложенное имущество, в случае начала процедуры взыскания, согласно действующего законодательства РФ реализуется на открытых торгах. Положение о торгах согласовывается залоговым кредитором. Если Банк принимает решение оставить заложенное имущество за собой после несостоявшихся торгов и принимает имущество на баланс, оно передается в подразделение по работе с непрофильными активами. Сотрудники Банка, в т.ч. путем привлечения внешних специалистов, обеспечивают содержание таких активов в надлежащем виде, в т.ч. обеспечивают их сохранность, управление данными материальными активами и реализацию их по рыночной стоимости, либо, определяют возможность, целесообразность и порядок использования активов в своей деятельности.

В целях минимизации риска прекращения залога имущества, не относящегося к недвижимости, и утраты соответствующего залогового обеспечения Банком подготавливаются и направляются уведомления о возникновении залога движимого имущества в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества в соответствии со ст. 103.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате. Соответствующие уведомления в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества направляются также при изменении или прекращении залога.

Оценка рыночной стоимости предметов залога и иного имущества должников выполняется в Банке с использованием принципов оценки, соответствующих Федеральному закону от 29.07.1998 г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и подходов к оценке, предусмотренных Федеральными стандартами оценки, в т.ч. Федеральным стандартом оценки «Оценка для целей залога (ФСО №9)». Для определения рыночной стоимости предметов залога (наиболее вероятной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) проводятся необходимые расчеты в рамках затратного, сравнительного, доходного подходов к оценке; при этом возможен обоснованный выбор в пользу использования одного или двух подходов к оценке. Подходы к оценке выбираются специалистами исходя из характеристик оцениваемого имущества и рынка, к которому данное имущество относится, исходя из полноты и достоверности используемой информации. Так, для оценки имущества, относящегося к развитым рынкам, используются, как правило, сравнительный и доходный подходы; для оценки объектов приносящей доход недвижимости - доходный и сравнительный подходы; для оценки специализированного имущества - затратный и/или доходный подходы.

Контроль за сохранностью имущества осуществляется силами сотрудников Банка, в отдельных случаях могут привлекаться внешние сторвейеры.

Ниже представлена информация о характере и справедливой стоимости залогового обеспечения по кредитам корпоративному, малому и розничному бизнесу, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 1 января:

	2020	2019
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантийный депозит	4 900	-
Обеспечение 2 категории качества		
Недвижимость	10 385 748	12 113 818
Движимое имущество	46 664	45 919
Товары в обороте	37 984	-
Иное имущество	6 154	-
Поручительство	29 574	18 537
Итого (общая сумма)	10 511 024	12 178 274

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты, кредиты под залог обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (максимальные значения) определяется и регулируется внутренними нормативными документами Банка.

В таблице далее представлена информация о залоговой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом сумм оценочных резервов под ОКУ) на 1 января:

Ссуды, выданные розничным клиентам

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость ссуд	44 037 224	319 530	1 157 936	45 514 690
Стоимость обеспечения	43 923 518	319 530	1 139 610	45 382 658

	2019	
	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Стоимость обеспечения
Непросроченные ссуды	42 608 576	41 913 851
Просроченные ссуды	426 207	426 207
Итого ипотечных ссуд	43 034 783	42 340 058

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В таблице далее представлена информация о залоговой стоимости обеспечения кредитов на покупку автомобилей за вычетом сумм оценочных резервов под ОКУ) на 1 января:

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость ссуд	12 027 598	43 102	171 170	12 241 870
Стоимость обеспечения	12 020 648	43 102	154 067	12 217 817

	2019	
	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Стоимость обеспечения
Непросроченные ссуды	8 888 659	8 821 364
Просроченные ссуды	170 410	169 598
Итого ссуд на покупку автомобилей	9 059 069	8 990 962

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Стоимость обеспечения транспортных средств определяется на основании договора купли-продажи и подтверждается сведениями специализированных информационных источников.

Ссуды корпоративным клиентам и среднему и малому бизнесу

В таблице далее представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями по состоянию на 1 января, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	2020		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Ссуды корпоративным клиентам			
Балансовая стоимость необеспеченных ссуд	31 175 426	-	9 349 328
Балансовая стоимость обеспеченных ссуд	8 775 663	7 654 681	5 031 838
Стоимость обеспечения, в т.ч.:			
Недвижимость	4 368 030	7 654 681	2 080 777
Транспорт	1 597 847	-	1 271
Прочее	2 809 786	-	2 949 790
Итого ссуд корпоративным клиентам	39 951 089	7 654 681	14 381 166
Итого стоимость обеспечения ссуд корпоративным клиентам	8 775 663	7 654 681	5 031 838
Ссуды среднему и малому бизнесу			
Балансовая стоимость необеспеченных ссуд	5 651 889	119 088	29 364
Балансовая стоимость обеспеченных ссуд	7 827 317	-	382 978
Стоимость обеспечения, в т.ч.:			
Недвижимость	4 855 313	-	252 752
Транспорт	925 965	-	2 139
Прочее	2 046 039	-	128 087
Итого ссуд среднему и малому бизнесу	13 479 206	119 088	412 342
Итого стоимость обеспечения ссуд среднему и малому бизнесу	7 827 317	-	382 978
Итого ссуд корпоративным клиентам и среднему и малому бизнесу	53 430 295	7 773 769	14 793 508
Итого стоимость обеспечения ссуд корпоративным клиентам и среднему и малому бизнесу	16 602 980	7 654 681	5 414 816

	2019				
	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Стоимость обеспечения			Всего обеспечения
		Недвижимость	Транспорт	Прочее	
Ссуды корпоративным клиентам					
I категория качества	7 801 438	2 051 479	3 771 852	1 978 107	7 801 438
II категории качества	7 085 576	2 407 746	1 066	4 676 764	7 085 576
III категории качества	1 336 564	1 296 511	303	39 750	1 336 564
IV категории качества	8 702 264	4 967 771	-	3 734 493	8 702 264
V категории качества	-	-	-	-	-
Без обеспечения	49 032 132	-	-	-	-
Итого ссуд корпоративным клиентам	73 957 974	10 723 507	3 773 221	10 429 114	24 925 842
Ссуды среднему и малому бизнесу					
I категория качества	2 719 354	1 907 138	93 878	718 338	2 719 354
II категории качества	9 414 733	6 517 852	838 797	2 058 084	9 414 733
III категории качества	390 129	269 481	10 747	109 901	390 129
IV категории качества	697 990	431 500	1 157	265 333	697 990
V категории качества	56 677	30 560	627	25 490	56 677
Без обеспечения	15 729 690	-	-	-	-
Итого ссуд среднему и малому бизнесу	29 008 573	9 156 531	945 206	3 177 146	13 278 883
Итого ссуд корпоративным клиентам и среднему и малому бизнесу	102 966 547	19 880 038	4 718 427	13 606 260	38 204 725

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии и поручительства, полученные от юридических и физических лиц, не учитываются при оценке обеспечения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали кредиты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием залогового обеспечения.

Мониторинг и контроль кредитного риска

Целью кредитного мониторинга и сопровождения сделок, несущих кредитный риск, является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, оценка, принятие превентивных мер и устранение последствий его реализации. Мониторинг и контроль кредитного риска осуществляются непрерывно с даты заключения сделки до даты погашения

заемщиком всех обязательств перед Банком. Мониторинг кредитного риска осуществляется на портфельном и индивидуальном уровне.

В рамках мониторинга определены сигналы раннего предупреждения, позволяющие выявлять первые признаки ухудшения качества активов, активы с потенциально высоким риском на основе мониторинга сигналов.

Периодичность мониторинга, а также его порядок, методы и процедура определяются отдельными внутренними нормативными документами и условиями отдельных кредитных операций / сделок в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

Формирование резервов

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (Положением №590-П и Положением №611-П).

Основной задачей формирования резервов является покрытие ожидаемых потерь, которые могут возникнуть в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка, а также раскрытие в отчетности Банка информации об объективном уровне принимаемого кредитного риска по кредитным операциям.

В соответствии с требованиями Банка России в Банке осуществляется формирование оценочного резерва под ОКУ.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Расчет ставок оценочных резервов по ссудам проводится не реже, чем ежеквартально на основании кредитного портфеля на первое число месяца, предшествующего отчетной дате. Для новых договоров, которые не подпадают в кредитный портфель, на котором рассчитываются ставки, используются средневзвешенные ставки. Ставки оценочных резервов применяются к актуальным балансам кредитных договоров ежедневно в АБС Банка.

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

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

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

В случае выявления критериев существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент относится ко 2-ой стадии обесценения. Финансовый инструмент возвращается в стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным (стадия 3) в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней;
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности, в т.ч. вынужденная реструктуризация.

По физическим лицам кредитно-обесцененные активы выявляются на основании срока просроченной задолженности в кредитном портфеле и реестра реструктурированных ссуд. По ссудам Малого бизнеса дефолты определяются на основании срока просроченной задолженности, реестра реструктурированных ссуд и на основании данных о перерейтинговании клиентов.

Анализ кредитного качества

Анализ кредитного качества кредитов 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.

Расчет ОКУ

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

- вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля;
- величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в т.ч. погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта;
- уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий (по финансовым активам корпоративных клиентов).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам руководство делает следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 1,17% до 74,83% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 28,51% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- распределение вероятности дефолта (PD) 1 года по шкале кредитного риска

Минимальный кредитный риск	0,23% - 0,66%
Низкий кредитный риск	0,68% - 2,99%
Средний кредитный риск	3,10% - 12,01%
Высокий кредитный риск	15,59% - 26,54%
Дефолтные активы	100%

При расчете вероятности дефолта заемщика (PD) используются внутренние рейтинговые модели, базирующиеся на финансовой отчетности и нефинансовых факторах.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2019 года на 585 060 тыс. руб.

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам руководство использует следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется

Минимальный кредитный риск	31,53% - 76,22%
Низкий кредитный риск	31,53% - 76,22%
Средний кредитный риск	31,53% - 76,22%
Высокий кредитный риск	31,53% - 76,22%
Дефолтные активы	35,8% - 100%

- распределение вероятности дефолта (PD) 1 года по шкале кредитного риска.

Минимальный кредитный риск	0% - 0,81%
Низкий кредитный риск	0,81% - 3,63%
Средний кредитный риск	3,63% - 16,3%
Высокий кредитный риск	16,3% - 100%
Дефолтные активы	100%

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам на 31 декабря 2019 года на 1 449 996 тыс. руб.

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов МБ руководство использует следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется

Минимальный кредитный риск	64,8% - 76,8%
Низкий кредитный риск	64,8% - 76,8%
Средний кредитный риск	64,8% - 76,8%
Высокий кредитный риск	64,8% - 76,8%
Дефолтные активы	74,5% - 100%

- распределение вероятности дефолта (PD) 1 года по шкале кредитного риска:

Минимальный кредитный риск	0% - 0,81%
Низкий кредитный риск	0,81% - 3,63%
Средний кредитный риск	3,63% - 16,3%
Высокий кредитный риск	16,3% - 100%
Дефолтные активы	100%

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам среднему и малому бизнесу. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов среднего и малого бизнеса на 31 декабря 2019 года на 140 080 тыс. руб.

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов на межбанковских и финансовых рынках руководство использует следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется

Минимальный кредитный риск	0% - 100%
Низкий кредитный риск	59,4% - 100%
Средний кредитный риск	59,4% - 100%
Высокий кредитный риск	100%
Дефолтные активы	100%

- распределение вероятности дефолта (PD) 1 года по шкале кредитного риска.

Минимальный кредитный риск	0,01% - 0,75%
Низкий кредитный риск	0,68% - 2,85%
Средний кредитный риск	3,07% - 8,55%
Высокий кредитный риск	14,45%
Дефолтные активы	100%

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

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

В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России на 01.01.2020 г. в сумме 5 800 000 тыс. руб. и ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 5 936 856 тыс. руб.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери	РВП по отношению к сумме ссуд до вычета РВП, (%)
Ссуды кредитным организациям				
I категория качества	34 356 139	-	34 356 139	-
II категория качества	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	48 629	(48 629)	-	100,00
Итого ссуды кредитным организациям	34 404 768	(48 629)	34 356 139	0,14
Ссуды корпоративным клиентам				
I категория качества	43 566 610	-	43 566 610	-
II категория качества	12 623 799	(133 288)	12 490 511	1,06
III категория качества	1 732 547	(278 096)	1 454 451	16,05
IV категория качества	32 162 360	(15 715 958)	16 446 402	48,86
V категория качества	5 999 720	(5 999 720)	-	100,00
Итого ссуды корпоративным клиентам	96 085 036	(22 127 062)	73 957 974	23,03
Ссуды среднему и малому бизнесу				
I категория качества	5 392 912	-	5 392 912	-
II категория качества	22 657 339	(353 644)	22 303 695	1,56
III категория качества	1 023 670	(478 762)	544 908	46,77
IV категория качества	961 734	(255 844)	705 890	26,60
V категория качества	2 492 966	(2 431 798)	61 168	97,55
Итого ссуды среднему и малому бизнесу	32 528 621	(3 520 048)	29 008 573	10,82
Ссуды физическим лицам				
I категория качества	225 735	-	225 735	-
II категория качества	120 804 719	(2 017 524)	118 787 195	1,67
III категория качества	6 289 724	(309 482)	5 980 242	4,92
IV категория качества	1 144 190	(400 533)	743 657	35,01
V категория качества	11 266 478	(10 612 961)	653 517	94,20
Итого ссуды физическим лицам	139 730 846	(13 340 500)	126 390 346	9,55
Задолженность, признаваемая ссудной				
I категория качества	14 212 602	-	14 212 602	-
II категория качества	1 290 782	(18 149)	1 272 633	1,41
III категория качества	389 825	(96 551)	293 274	24,77
IV категория качества	815 745	(591 620)	224 125	72,53
V категория качества	1 771 989	(1 771 989)	-	100,00
Итого задолженность, признаваемая ссудной	18 480 943	(2 478 309)	16 002 634	13,41
Итого ссудная задолженность	321 230 214	(41 514 548)	279 715 666	12,92

Категории качества определены в соответствии с Положениями Банка России №590-П и 611-П. В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 250 832 тыс. руб., так как на операции с Банком России требования Положений Банка России №590-П и 611-П не распространяются.

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января представлена следующим образом:

	2020	2019
Ссуды кредитным организациям, в т.ч.:	12 059 267	34 404 768
Непросроченные активы	12 015 545	34 356 139
Активы с просроченными сроками погашения, в т.ч.:	43 722	48 629
<i>свыше 180 дней</i>	<i>43 722</i>	<i>48 629</i>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(48 629)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(206 113)	-
Итого ссуд кредитным организациям	11 853 154	34 356 139
Ссуды корпоративным клиентам, в т.ч.:	93 954 949	96 085 036
Без задержки платежа	69 762 694	78 370 563
Ссуды корпоративным клиентам с задержкой платежа, в т.ч.:	24 192 255	17 714 473
<i>менее 30 дней</i>	<i>32</i>	<i>266 591</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>180</i>	<i>-</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>477 849</i>	<i>6 637</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>23 714 194</i>	<i>17 441 245</i>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(22 127 062)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(35 448 912)	-
Итого ссуд корпоративным клиентам	58 506 037	73 957 974
Ссуды среднему и малому бизнесу, в т.ч.:	16 462 313	32 528 621
Без задержки платежа	13 731 835	28 391 869
Ссуды среднему и малому бизнесу с задержкой платежа, в т.ч.:	2 730 478	4 136 752
<i>менее 30 дней</i>	<i>34 743</i>	<i>23 778</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>67 606</i>	<i>14 910</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>55 271</i>	<i>697 776</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>2 572 858</i>	<i>3 400 288</i>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 520 048)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 454 273)	-
Итого ссуд среднему и малому бизнесу	14 008 040	29 008 573
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	160 503 682	139 730 846
Без задержки платежа	135 963 764	125 515 381
Ссуды физическим лицам с задержкой платежа, в т.ч.:	24 539 918	14 215 465
<i>менее 30 дней</i>	<i>7 136 297</i>	<i>1 338 730</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>1 132 797</i>	<i>1 034 577</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>1 519 955</i>	<i>1 148 290</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>14 750 869</i>	<i>10 693 868</i>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(13 340 500)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(15 504 075)	-
Итого ссуд физическим лицам	144 999 607	126 390 346
Задолженность, признаваемая ссудной, в т.ч.:	31 578 917	18 480 943
Без задержки платежа	29 770 648	18 014 193
Задолженность, признаваемая ссудной с задержкой платежа, в т.ч.:	1 808 269	466 750
<i>менее 30 дней</i>	<i>-</i>	<i>2 500</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>1 808 269</i>	<i>464 250</i>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(2 478 309)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(3 660 940)	-
Итого задолженность, признаваемая ссудной	27 917 977	16 002 634
Итого ссуд клиентам	257 284 815	279 715 666

В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России на 01.01.2020 в сумме 5 800 000 тыс. руб. (на 01.01.2019 в сумме 2 250 832 тыс. руб.) и ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без задержки платежа на сумму 5 936 856 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

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

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа однородности по ряду характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

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

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев, а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

При расчете риск-параметра LGD учитываются денежные потоки, в т.ч. реализация залогов. При расчете величины оценочного резерва обеспечение по договору не учитывается.

Списание задолженности

Финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, могут быть списаны, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительного взыскания задолженности. На основании статистических данных по возврату просроченной задолженности Банк установил пороги для списания задолженности для ссуд Малого бизнеса – срок просрочки составляет свыше 1560 дней, для ссуд Розничного бизнеса – срок просрочки составляет свыше 1950 дней.

Списание задолженности проводится ежеквартально, по договорам устанавливается ставка оценочного резерва в размере 100%.

Мероприятия по минимизации потерь в случае реализации кредитного риска заключаются в работе с проблемными активами, включающей в себя работу с просроченной задолженностью (в т.ч. работу по взысканию), уступку прав требований (цессию) по отдельным (индивидуальным) кредитам и пулам кредитных договоров, признанных нецелесообразными для взыскания, списание безнадежной задолженности.

Расчет экономического капитала под кредитный риск

Расчет экономического капитала осуществляется аналитическим методом с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло) для активов, по которым известны параметры (все или частично) кредитного риска и стандартизированный подход для активов, по которым одновременно отсутствуют данные о PD, LGD, рассчитанных на основе внутренних моделей Банка и нецелесообразно применение первого подхода. Подход на основе аналитического метода с применением имитационного моделирования (методом Монте-Карло) позволяет произвести дифференцированный расчет требований к капиталу по каждому клиенту путем масштабирования величины непредвиденных потерь до портфельного уровня через определение имитационным методом «мультипликатора капитала».

Экономический капитал под риск концентрации в рамках кредитного риска учитывается при расчете экономического капитала для покрытия кредитного риска.

Расчет экономического капитала для покрытия кредитного риска производится в Банке в соответствии с Методикой расчета экономического капитала под кредитные риски Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Процедуры стресс-тестирования кредитного риска

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску. Стресс-тестирование кредитного риска проводится в рамках интегрального стресс-тестирования и заключается в оценке воздействия кризисных изменений в экономике на экономический капитал под кредитный риск и резервы Банка. Результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Правлению Банка и Наблюдательному совету для принятия управленческих решений.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находятся в компетенции Службы риск-менеджмента, Управления контроля рисков операций на финансовых рынках, Департамента контроля рисков корпоративного банка, Департамента управления рисками розничного бизнеса.

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительных органов и Наблюдательного совета Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Кредитный риск контрагента

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играет Управление контроля рисков операций на финансовых рынках (далее по тексту – УКРОФР), осуществляющее оценку кредитного риска контрагента, формирующее предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящее его последующий мониторинг и контроль.

Основные подходы к снижению кредитного риска контрагента:

- установление лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- мониторинг финансового положения контрагентов, а также нефинансовых факторов риска. Корректировка величины и срочности установленных лимитов или условий их действия по результатам мониторинга;
- проведение политики выбора контрагентов и эмитентов в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом;
- заключение сделок РЕПО осуществляется преимущественно через Центрального контрагента;
- проведение преимущественно краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента;
- экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитного риска контрагента;
- использование лучших международных практик в части заключения с контрагентами стандартного генерального соглашения об условиях сотрудничества на валютном и денежном рынках либо Генерального соглашения (ISDA Master Agreement) и приложения к нему (Credit Support Annex, Schedule to the ISDA Master Agreement), разработанных под эгидой Международной ассоциации свопов и деривативов (ISDA);
- установление ограничений по залогу ценных бумаг при осуществлении сделок обратного РЕПО (ограничение перечня используемых в операциях РЕПО ценных бумаг с целью обеспечения их максимальной ликвидности, установление дисконтов и предельных срочностей сделок РЕПО);
- обеспечение обязательств, в частности, путем выставления маржевых требований или внесения залога. Установление требований к гарантийному залогу (марже). Для обеспечения исполнения обязательств контрагента может использоваться залог ценных бумаг;
- взаимозачет встречных требований (неттинг);
- разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках;
- создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций на основании кредитного заключения, подготавливаемого УКРОФР. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на срочность операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на обеспечение по сделкам «РЕПО» (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки «обратного РЕПО»);
- лимиты на дисконт по операциям «РЕПО» на контрагентов, по группам ценных бумаг и срокам операций «РЕПО»;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- лимит на расчеты по операциям с деривативами, расчеты за ценные бумаги, расчеты за драгоценные металлы (в т.ч. распространяющийся на расчеты по внутридневным операциям);
- прочие виды лимитов.

Кроме того, с целью снижения кредитного риска контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия кредитного риска контрагента.

При управлении кредитным риском контрагента учитывается подверженность операций остаточному кредитному риску.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в т.ч. на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

Для целей расчета обязательных нормативов оценка кредитного риска контрагента производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет экономического капитала на покрытие кредитного риска контрагента с применением внутренних рейтингов. При проведении оценки экономического капитала используется показатель подверженности кредитного риска контрагента для целей оценки экономического капитала. По ПФИ подверженность представляет собой оценку величины, которую не превысит размер задолженности контрагента перед Банком, в момент возможного дефолта, рассчитанную с заданным доверительным интервалом на сроке от отчетной даты до наиболее отдаленной даты валютирования. По сделкам РЕПО подверженность кредитному риску контрагента оценивается через величину части сделки, не покрытой обеспечением (с учетом возможной переоценки обеспечения).

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением №590-П и Положением №611-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций «обратного РЕПО», может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения №590-П.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по ПФИ и величины риска изменения стоимости кредитного требования по ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым ПФИ в соответствии с внутренней методологией.

8.3. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками:

- управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом рекомендаций БКБН и лучшего мирового опыта;
- управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение / управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль / мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, УКРОФР, Казначейством Департамента по управлению активами и пассивами, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам / операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

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

Справедливая стоимость инструментов торговой книги определяется в соответствии с Учетной политикой Банка, а также отдельными внутренними нормативными документами, указанными в Учетной политике.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Наблюдательный совет – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП), Комитет по финансовым рынкам – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- УКРОФР, Казначейство Департамента по управлению активами и пассивами, бизнес-подразделения – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Идентификация рыночного риска представляет собой выявление объектов и источников риска, классификацию рисков на всех уровнях управления и принятие решений при проведении операций на финансовых рынках.

Идентификация рисков производится подразделениями, операции которых генерируют риск, а также УКРОФР и Казначейством Департамента по управлению активами и пассивами.

В случае начала осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо в случае выхода на новые финансовые рынки сотрудниками УКРОФР в обязательном порядке проводится анализ потенциальных рисков, а также экспертиза Банка в проведении подобных операций. В случае необходимости происходит доработка методологии расчета рыночных рисков для данных инструментов или операций.

Расчет экономического капитала под рыночный риск

Расчет экономического капитала под процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск осуществляется на основе показателя Value at Risk (далее по тексту – VaR) методом исторического моделирования на уровне совокупного портфеля операций с инструментами торговой книги, а также в разрезе отдельных портфелей ценных бумаг и ПФИ. Метод исторического моделирования представляет собой метод переоценивания портфеля на основе изменений риск-факторов по ретроспективным данным. Данная методология учитывает корреляцию между отдельными финансовыми инструментами. Показатель VaR портфеля ПФИ рассчитывается отдельно от портфелей ценных бумаг и не учитывает корреляцию с ними.

Расчет экономического капитала под рыночный риск (за исключением валютного) производится в соответствии с Методикой оценки экономического капитала под операции на финансовых рынках в Банке.

Процентный риск торговой книги

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, лимит на убытки в условиях стресса, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка и КУАПОм. УКРОФР анализирует позиции по ценным бумагам и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю УКРОФР, членам комитетов, управляющих рисками Банка, а также заинтересованным работникам бизнес-подразделений.

Основные подходы к управлению процентным риском торговой книги, в т.ч. методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов по заложенным операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «четыре глаза»;
- прочие подходы по предложению УКРОФР, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг торговой книги к изменениям процентных ставок. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском, в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Также осуществляется стресс-тестирование процентного риска торговой книги и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Анализ чувствительности долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 1 января показан ниже:

	2020		2019	
	Справедливая стоимость	Влияние на собственные средства	Справедливая стоимость	Влияние на собственные средства
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПУ				
Корпоративные еврооблигации, из них	13 203 904	183 001	-	-
- в рублях	984 745	39 234	-	-
- в долларах США	11 754 562	142 269	-	-
- в евро	464 597	1 498	-	-
Корпоративные облигации, из них	19 309 444	339 442	-	-
- в рублях	19 111 965	336 673	-	-
- в долларах США	197 479	2 769	-	-
ОФЗ	10 382 111	208 939	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСА				
Корпоративные еврооблигации, из них	18 296 977	215 343	X	X
- в рублях	1 726 236	53 041	X	X
- в долларах США	16 570 741	162 302	X	X
Корпоративные облигации, из них	33 732 419	575 961	X	X
- в рублях	33 732 419	575 961	X	X
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные еврооблигации, из них	X	X	17 757 494	340 117
- в рублях	X	X	1 687 192	62 016
- в долларах США	X	X	15 552 302	275 555
- в евро	X	X	518 000	2 546
Корпоративные облигации, из них	X	X	34 610 478	676 946
- в рублях	X	X	34 397 758	672 232
- в долларах США	X	X	212 720	4 714
Муниципальная облигация	X	X	37 108	1 166
- в рублях	X	X	37 108	1 166

Валютный риск

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 1 января:

	2020					2019				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	12 100 708	1 368 176	8 754 019	192 643	22 415 546	13 354 504	2 222 807	2 064 348	185 008	17 826 667
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 643 021	-	-	-	15 643 021	12 911 327	-	-	-	12 911 327
Средства в кредитных организациях	46 002	1 078 884	461 012	695 465	2 281 363	333 186	523 432	1 692 080	1 172 812	3 721 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 406 464	12 032 203	450 363	-	50 889 030	1 055 615	53 175	-	-	1 108 790
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	250 868 532	2 358 206	9 858 064	13	263 084 815	248 369 048	20 373 448	13 223 891	111	281 966 498
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 458 654	16 570 741	-	-	52 029 395	36 135 441	15 765 021	518 000	-	52 418 462
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 050 057	1 667 465	-	-	4 717 522	104 998 427	1 866 087	-	-	106 864 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 018 400	-	-	-	17 018 400	16 319 288	-	-	-	16 319 288
Требование по текущему налогу на прибыль	992 023	-	-	-	992 023	1 242 834	-	-	-	1 242 834
Отложенный налоговый актив	10 299 430	-	-	-	10 299 430	10 886 923	-	-	-	10 886 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 648 080	-	-	-	14 648 080	15 065 089	-	-	-	15 065 089
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 110 571	-	-	-	1 110 571	1 083 760	-	-	-	1 083 760
Прочие активы	2 575 095	(453 343)	308 311	11 624	2 441 687	4 935 531	17 340	66 127	8 685	5 027 683
Всего активов	402 217 037	34 622 332	19 831 769	899 745	457 570 883	466 690 973	40 821 310	17 564 446	1 366 616	526 443 345
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	63 129	-	-	-	63 129	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	336 254 258	34 250 756	9 927 362	741 794	381 174 170	398 110 780	40 048 535	17 875 525	2 541 753	458 576 593
Средства кредитных организаций	3 026 304	3 414 481	1 282 619	394	7 723 798	86 444 098	543 831	6 970 884	234	93 959 047
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	333 227 954	30 836 275	8 644 743	741 400	373 450 372	311 666 682	39 504 704	10 904 641	2 541 519	364 617 546
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 285 088	21 303 689	6 080 736	108 994	173 778 507	139 902 889	26 505 253	7 513 931	260 110	174 182 183
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	557 157	-	-	-	557 157	3 617 825	-	-	-	3 617 825
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	862 574	399 932	-	-	1 262 506	533 573	189 415	79 461	-	802 449
Оценяемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	533 573	189 415	79 461	-	802 449
Обязательство по текущему налогу на прибыль	862 574	399 932	-	-	1 262 506	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	29 467	-	-	-	29 467	116 917	-	-	-	116 917
Прочие обязательства	2 299 430	-	-	-	2 299 430	886 923	-	-	-	886 923
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 581 548	806 779	51 293	309	6 439 929	4 422 344	56 540	43 503	170	4 522 557
Всего обязательств	345 944 757	35 457 467	9 978 655	742 203	392 123 082	408 125 276	40 337 589	18 001 710	2 541 923	469 006 498
Чистая балансовая позиция	56 272 280	(835 135)	9 853 114	157 542	65 447 801	58 565 697	483 721	(437 264)	(1 175 307)	57 436 847
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	9 447 321	841 515	(9 887 539)	(78 364)	322 933	(1 552 754)	(1 070 984)	597 950	1 238 623	(787 165)
Условные обязательства кредитного характера	97 758 613	12 794 306	286 114	-	110 839 033	85 888 349	15 786 334	223 675	-	101 898 358

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 01.01.2019 г. были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) по состоянию на 1 января представлен ниже:

Валюта	2020	2019	2020	2019
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли после налогообложения	
Доллары США	+30%	+30%	1 531	(140 943)
	-30%	-30%	(1 531)	140 943
Евро	+30%	+30%	8 262	38 565
	-30%	-30%	(8 262)	(38 565)
Драгметаллы и прочие валюты	+30%	+30%	19 051	15 196
	-30%	-30%	(19 051)	(15 196)

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Казначейством на ежедневной основе. Банк придерживается консервативной политики в управлении валютным риском и минимизирует его, перекрывая операциями на финансовом рынке. Валютные позиции банка, которые определяются как сумма чистых балансовых и внебалансовых позиций в каждой из валют, имеют несущественные значения относительно капитала и пруденциальных лимитов. В связи с этим валютный риск признан незначимым в Стратегии управления риском и капиталом банка.

8.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется:

- КУАП – в качестве коллегиального органа, наделенного Правлением полномочиями по управлению ликвидностью Банка.
- Казначейство Департамента по управлению активами и пассивами – осуществляет централизованное управление ликвидностью банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью.
- Служба главного бухгалтера – контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.

Независимый последующий контроль риска ликвидности осуществляет УКРОФР.

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление - определение показателей структуры баланса и уровней рисков, которые может взять на себя Банк на период год и более;
- оперативное управление - ежедневное управление ликвидностью, проводимое Казначейством Департамента по управлению активами и пассивами и КУАП путем установления и контроля лимитов на разрывы ликвидности и текущего управления ставкой фондирования.

В части долгосрочного управления ликвидностью Банка, а также предоставленных КУАП Правлением Банка полномочий по принятию решений КУАП выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;
- рассматривает и утверждает методики и регламенты, реализующие функцию управления активами и пассивами;
- пересматривает лимиты на GAP в абсолютном выражении в пределах 20% от относительной величины лимитов, утвержденной Правлением, в соответствии с изменением величины валюты баланса Банка;
- утверждает лимиты по операциям с ценными бумагами;
- утверждает порядок взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- накладывает временные и объемные ограничения на проведение активных и пассивных операций.

Оперативное управление ликвидностью Банка осуществляется КУАП. Исполнительным органом КУАП, ответственным за ежедневное оперативное управление ликвидностью, является Казначейство. КУАП на еженедельной основе рассматривает вопросы оперативного управления ликвидностью и принимает решения по планирующимся операциям Банка:

- осуществляет контроль соблюдения установленных в Банке норм и показателей риска ликвидности;
- принимает решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса Банка в экстренных ситуациях;
- утверждает принципы ценообразования по ставкам привлечения и размещения денежных средств клиентов Банка;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;
- утверждает ценовые и структурные параметры отдельных сделок, а также риски по отдельным финансовым операциям;
- принимает решения о частичной реализации ценных бумаг вплоть до полной реализации.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- формирование ликвидных резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, в т.ч. при форс-мажорных обстоятельствах.

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

В отношении риска ликвидности установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под риск ликвидности в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

С целью мониторинга риска ликвидности Департамент по управлению активами и пассивами на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции Банка, кумулятивных разрывов ликвидности (Гар-анализ), контролирует соблюдение обязательных нормативов.

План движения денежных средств представляет собой прогноз избытка / недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решений о размещении / привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций.

На еженедельной основе осуществляется контроль рисков ликвидности путем мониторинга кумулятивных разрывов ликвидности по Банку в целом (Гар-анализ). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка и предназначенных для продажи учитывается в соответствии с показателями их оборачиваемости на организованном рынке ценных бумаг.

Служба главного бухгалтера на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Казначейство принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Для ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности, определяемые по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертной оценки, и имеющие два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа), на основе формы №0409127 «Сведения о риске процентной ставке», приведены ниже на 1 января:

2020									
	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погаше- ния</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства	22 415 546	-	-	-	-	-	-	-	22 415 546
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	2 323 584	2 323 584
Средства в кредитных организациях и в Банке России	15 600 800	-	-	-	-	-	-	-	15 600 800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	254 991	5 878 297	13 137 581	4 461 356	25 569 982	-	1 586 823	50 889 030
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	31 034 343	1 607 764	4 566 217	2 463 360	12 357 711	-	-	52 029 395
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	2 596 456	1 061 349	1 059 717	-	-	4 717 522
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	17 018 400	17 018 400
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 770 231	62 001 231	51 506 369	55 316 604	29 142 983	54 982 880	7 364 517	-	263 084 815
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	14 648 080	14 648 080
Прочие активы	677 211	557 354	448 817	68 322	9 974	-	78 058	13 003 975	14 843 711
Всего Активов	41 463 788	93 847 919	59 441 247	75 685 180	37 139 022	93 970 290	7 442 575	48 580 862	457 570 883
Обязательства									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	82	-	63 047	-	-	-	-	63 129
Средства кредитных организаций	2 774 846	4 158 462	205 235	585 255	-	-	-	-	7 723 798
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 307 293	72 247 167	79 497 241	95 325 342	108 074	56 664	-	-	281 541 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 026	79 693	1 164 717	70	-	-	-	-	1 262 506
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	1 371	649	13 999 389	-	77 907 182	-	-	91 908 591
Прочие обязательства	95 231	3 873 482	1 068 550	876 095	720 879	4 869	-	2 984 171	9 623 277
Всего Пассивов	37 195 396	80 360 257	81 936 392	110 849 198	828 953	77 968 715	-	2 984 171	392 123 082
Чистая позиция	4 268 392	13 487 662	(22 495 145)	(35 164 018)	36 310 069	16 001 575	7 442 575	45 596 691	65 447 801
Накопленная чистая позиция	4 268 392	17 756 054	(4 739 091)	(39 903 109)	(3 593 040)	12 408 535	19 851 110	65 447 801	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	75 817 259	(21 894 738)	(6 233 301)	(16 903 095)	(6 649 632)	(24 136 493)			
Кумулятивный ГЭП ликвидности	80 085 651	71 678 575	42 950 129	(9 116 984)	20 543 453	12 408 535	19 851 110	65 447 801	

	2019									
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Итого	
Активы										
Денежные средства	17 826 667	-	-	-	-	-	-	-	-	17 826 667
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-	2 251 444	2 251 444
Средства в кредитных организациях	14 381 393	-	-	-	-	-	-	-	-	14 381 393
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	561 507	-	5 141	-	-	-	-	542 142	1 108 790
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	40 216 614	-	1 925 493	1 826 373	8 436 600	-	-	13 382	52 418 462
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 151 372	2 752 686	102 960 456	-	-	-	106 864 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	16 319 288	16 319 288
Чистая ссудная задолженность	7 023 706	70 771 232	45 546 553	57 544 155	32 988 953	60 073 078	8 018 821	-	-	281 966 498
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	15 065 089	15 065 089
Прочие активы	591 115	3 427 038	461 363	34 706	482	7	132 910	13 593 579	-	18 241 200
Всего Активов	39 822 881	114 976 391	46 007 916	60 660 867	37 568 494	171 470 141	8 151 731	47 784 924	-	526 443 345
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 764 988	91 510 072	98 961	585 026	-	-	-	-	-	93 959 047
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 422 113	78 366 763	88 292 628	74 887 523	95 995	56 918	-	-	-	274 121 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 448	281 543	79 536	215 922	-	-	-	-	-	802 449
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	1 297	626	14 000 000	-	76 493 683	-	-	-	90 495 606
Прочие обязательства	101 701	6 472 941	776 001	719 503	396 686	4 957	-	1 155 667	-	9 627 456
Всего Пассивов	34 514 250	176 632 616	89 247 752	90 407 974	492 681	76 555 558	-	1 155 667	-	469 006 498
Чистая позиция	5 308 631	(61 656 225)	(43 239 836)	(29 747 107)	37 075 813	94 914 583	8 151 731	46 629 257	-	57 436 847
Накопленная чистая позиция	5 308 631	(56 347 594)	(99 587 430)	(129 334 537)	(92 258 724)	2 655 859	10 807 590	57 436 847	-	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)*	55 236 243	51 293 458		(3 076 865)	(4 579 059)	(98 873 777)				
Кумулятивный ГЭП ликвидности	60 544 874	50 182 107	6 942 271	(25 881 701)	6 615 053	2 655 859	10 807 590	57 436 847	-	

* - В строке «Резервы ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО, включая эффект от пролонгации сделок прямого РЕПО.

Для сопоставимости показателей, данные по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы (см. пояснение 4.1).

В расчет по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» депозиты клиентов, в т.ч. физических лиц, включены по контрактным срокам, учитывая мнение руководства и исторический опыт востребования депозитов. Расчетная величина стабильных средств «До востребования» была реклассифицирована из категории «До востребования» в категории «От 3 месяцев до 1 года» и «От 1 до 3 лет». Расчетная величина стабильных средств по состоянию на 01.01.2020 г. составила 81 943 366 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 80 670 034 тыс. руб.).

Представленный расчет является, по сути, отчетом о разрывах ликвидности по срокам до погашения. Данный отчет показывает статичное состояние баланса на отчетную дату. По мере отдаления от отчетной даты баланс динамически меняется ввиду окончания сроков по одним операциям и осуществления новых операций. Исходя из этого, кумулятивный разрыв по сроку «От 1 года до 3 лет» на 01.01.2020 г. в размере всего лишь 1,7% от объема операционных пассивов закрытия не требует. Принятые в международной практике бенчмарки позволяют иметь в данной срочности разрывы до 40% от объема операционных пассивов.

Далее в таблице представлены финансовые обязательства и условные обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 1 января в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков:

2020									
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия (поступления) денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	2 774 846	4 222 589	205 235	585 255	-	-	-	7 787 925	7 742 305
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	221 526 894	45 930 705	12 096 494	2 740 719	1 780	7 125	-	282 303 717	281 541 781
Выпущенные долговые обязательства	18 026	79 709	1 185 005	70	-	-	-	1 282 810	1 262 506
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	310 205	933 937	15 534 627	695 596	78 489 066	-	95 963 431	91 908 591
Прочие финансовые обязательства	89 105	3 481 745	867 069	631 479	412 437	496	60 495	5 542 826	5 542 826
Производные финансовые инструменты									
Поступление	-	(32 538 016)	(4 988 471)	(7 500 000)	(4 000 000)	-	-	(49 026 487)	(783 691)
Выбытие	-	32 376 094	5 043 719	7 342 231	4 019 402	-	-	48 781 446	538 650
Итого финансовых обязательств	224 408 871	53 863 031	15 342 988	19 334 381	1 129 215	78 496 687	60 495	392 635 668	387 752 968
Обязательства кредитного характера	110 851 109	-	-	-	-	-	-	110 851 109	110 851 109

2019									
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия (поступления) денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	1 764 988	94 794 543	98 961	585 026	-	-	-	97 243 518	97 083 947
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 650 492	50 126 109	4 266 510	437 670	5 457	6 650	-	274 492 888	274 121 940
Выпущенные долговые обязательства	225 450	284 882	79 675	216 002	-	-	-	806 009	802 449
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	304 959	928 482	16 266 649	780 236	77 428 697	-	95 709 023	90 495 606
Прочие финансовые обязательства	72 802	2 497 662	723 102	418 244	266 157	-	161 133	4 139 100	4 139 100
Производные финансовые инструменты									
Поступление	-	(12 232 724)	(8 134 745)	(431 294)	-	-	-	(20 798 763)	(566 648)
Выбытие	-	12 159 227	8 134 519	431 294	-	-	-	20 725 040	492 925
Итого финансовых обязательств	221 713 732	147 934 658	6 096 504	17 923 591	1 051 850	77 435 347	161 133	472 316 815	466 569 319
Обязательства кредитного характера	101 917 275	-	-	-	-	-	-	101 917 275	101 917 275

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2020 г. входят срочные депозиты физических лиц в сумме 106 066 724 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 107 242 134 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования» за вычетом начисленного процентного дохода. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов по состоянию на 1 января представлена далее:

	2020	2019
Менее 3 месяцев	26 477 848	28 435 316
От 3 месяцев до 1 года	63 837 102	74 037 601
От 1 года до 3 лет	15 594 883	4 625 729
От 3 до 5 лет	106 850	92 463
Свыше 5 лет	50 041	51 025
Срочные депозиты физических лиц	106 066 724	107 242 134

С целью оперативного и долгосрочного управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы трех типов (в зависимости от скорости их изъятия из денежных активов):

- I-порядка – объем денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и на Нostro-счетах в коммерческих банках, денежная наличность в части превышения минимального лимита, средства на биржах;
- II-порядка – размещенные межбанковские кредиты и обратное РЕПО на срок до одной недели;
- III-порядка – потенциальный объем привлечений через прямое РЕПО под ценные бумаги на балансе Банка, объем доступных для оперативного регулирования ликвидности средств по открытым на Банк линиям МБК, объем средств, который может быть привлечен от Банка России под залог кредитов.

Резервы ликвидности I порядка обеспечивают текущую платежеспособность Банка.

Резервы ликвидности II порядка позволяют избегать краткосрочных разрывов ликвидности и обеспечивают платежеспособность Банка в случае отклонений от прогнозного уровня.

Резервы ликвидности III порядка формируются с целью хеджирования риска дефицита ликвидности, обусловленного нестабильностью поведения пассивов, непрогнозируемого оттока пассивов при неблагоприятных условиях ведения бизнеса, а также с целью хеджирования риска дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств и кризисной ситуации.

Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности проводится ежеквартально, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП). Департамент по управлению активами и пассивами оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Стресс-тестирование ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка к реализации неблагоприятных событий в течение ближайших 3-х месяцев с отчетной даты, при этом потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как затраты на экстренное покрытие разрывов ликвидности, а также недополученные доходы.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются КУАП. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в т.ч. при планировании структуры активов/пассивов.

Расчет экономического капитала под риск ликвидности

Экономический капитал под риск ликвидности рассчитывается методом параметрического VaR на основе GAP-отчета. Рассчитывается величина непредвиденных потерь на основе волатильности рыночных индикаторов, влияющих на стоимость закрытия разрывов.

Расчет экономического капитала по риску ликвидности производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Банке.

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Ввод Плана антикризисных мероприятий в действие осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности, означает вступление в силу антикризисных мероприятий и предоставление дополнительных полномочий структурным подразделениям Банка.

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются Положением по обеспечению платежеспособности Банка на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В условиях форс-мажора деятельность КУАП направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за осуществление мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование Председателя Правления Банка и Наблюдательного совета Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамики клиентских средств, возможностей приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и осуществление плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер и вероятности избежать повторения такого кризиса.

8.5. Процентный риск банковской книги

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов, чувствительных к процентному риску в разрезе срочностей до погашения/до изменения процентных ставок;
- неблагоприятное изменение процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- неодинаковая степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Департамент по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Методы выявления и оценки процентного риска банковской книги

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход (далее по тексту – ЧПАД);
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка (далее по тексту – EVE) при заданном изменении процентных ставок.

Методы ограничения процентного риска банковской книги

В отношении процентного риска банковской книги установлены риск - метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал. В целях соблюдения лимита экономического капитала под процентный риск банковской книги, в Банке сформирована система лимитов и ограничений.

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов в абсолютном выражении на процентный риск субъектам Банка, осуществляющим операции с инструментами, чувствительными к процентному риску.

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

- лимиты первого уровня носят предупредительный характер (колл-лимиты);
- лимиты второго уровня носят ограничивающий характер (стоп-лимиты).

Департамент по управлению активами и пассивами в рамках интегрального стресс-тестирования не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование процентного риска. Результаты стресс-тестирования по процентному риску банковской книги в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске, представляемого на КУАП Банка. В случае нарушения установленных ограничений, Департамент по управлению активами и пассивами доводит информацию до сведения КУАП и предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск и установлении временного лимита.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 250 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 1 января, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2020	2019	2020	2019
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения собственных средств	
+300	(764 050)	(3 224 686)	(611 240)	(2 579 749)
-300	764 050	3 224 686	611 240	2 579 749
+150	(382 025)	(1 612 343)	(305 620)	(1 289 874)
-150	382 025	1 612 343	305 620	1 289 874

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги

Экономический капитал под процентный риск банковской книги рассчитывается с применением метода дюрации (сдвига процентных ставок), путем вычисления показателя «экономическая стоимость капитала» (EVE).

Расчет экономического капитала под процентный риск банковской книги производится в соответствии с Методикой оценки величины экономического капитала для покрытия риска ликвидности, процентного и валютного рисков в Банке.

8.6. Операционный риск

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах БКБН, изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 г.).

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности структурных подразделений Банка в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- Внутреннее мошенничество.

События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии работников Банка в результате действий или бездействия при условии использования этими работниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично, либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Банка, хищения, присвоения или использования имущества/ ресурсов/ активов Банка, либо клиентов Банка, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Банка, создаваемых в процессе его деятельности.

- Внешнее мошенничество.

События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия работников Банка в результате преднамеренных действий клиента/контрагента Банка или третьей стороны:

- кадровая политика и безопасность труда. Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в т.ч. повлекшие выплаты по искам работников Банка;
- клиенты, продукты и деловая практика. Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера, или конструкции продукта;
- ущерб материальным (физическим) активам. Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий;
- нарушения функционирования бизнеса и сбоев систем. Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы;
- организация, исполнение и управление процессами. Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Основные принципы управления операционным риском:

- признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю;
- построение системы управления операционными рисками Банка (далее по тексту – СУОР);
- ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности;
- соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка;
- централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения - Дирекции операционных рисков Службы риск-менеджмента (далее по тексту – ДирОПР);
- доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством;
- постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками;
- принятие решений о реагировании на операционный риск, исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ДирОПР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка;
- обучение работников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками;
- регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах Банка и их своевременная актуализация.

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска Банка (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка;
- обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка;
- обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников;
- обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска;
- обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных;
- регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование;
- реализация системного подхода к управлению операционным риском;
- интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных подразделений Банка, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска;
- обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска;
- разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка в процессе управления операционным риском;
- обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала базы данных «Операционные риски».

Основные компоненты СУОР

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями БКБН и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

Способы принятия решений:

- оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности;
- тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков при необходимости;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска процесса.

2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:

- сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- расчет экономического капитала под операционные риски;
- количественная оценка операционного риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

Расчет экономического капитала под операционный риск

Расчет экономического капитала под операционные риски осуществляется на основе продвинутого подхода Loss Distribution Approach (далее по тексту – LDA) с применением имитационного моделирования и производится в соответствии с Методикой расчета величины экономического капитала для покрытия операционных рисков.

8.7. Репутационный риск

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- изменение международной или национальной макроэкономической среды, изменения на финансовых, фондовых или кредитных рынках, влияющие на возможность Банка выполнять принятые обязательства и следовать ранее намеченной стратегии;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, а также публичных условий банковской деятельности;
- ненадлежащее исполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- реализация конфликта интересов между Банком, включая его органы управления, исполнительные органы и должностных лиц, и клиентами / контрагентами / акционерами, сопровождающаяся негативными последствиями, в т.ч. жалобами, судебными исками со стороны клиентов и контрагентов и/или применением мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- понижение кредитных рейтингов Банка, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами;
- недостатки в организации и функционировании систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «знай своего служащего»;
- разглашение сотрудниками Банка инсайдерской информации, информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, связанными с Банком лицами, инсайдерами Банка, бенефициарными владельцами Банка, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- публикация негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцев, дочерних и зависимых организациях в СМИ и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц по отношению к Банку: сбои информационных систем Банка, неисправности и хищения из банкоматов Банка и др., приводящие к ухудшению качества обслуживания клиентов.

Управление репутационным риском

В целях минимизации репутационного риска структурные подразделения Банка проводят меры по управлению его уровнем в сфере своих компетенций.

Координатором и владельцем процесса управления репутационным риском является Служба внешних коммуникаций.

Оценка уровня репутационного риска и мероприятия по его минимизации осуществляются на основе методики оценки уровня репутационного риска.

Банк осуществляет управление репутационным риском на основе превентивной модели, предполагающей соблюдение следующих правил внешних коммуникаций:

- системность и непротиворечивость внешних коммуникаций;
- генерирование позитивной информации о Банке в общем информационном поле;
- наращивание присутствия Банка, информации о продуктах и услугах Банка, менеджеров и экспертов Банка в средствах массовой информации.
- развитие корпоративной культуры:
 - формирование и поддержание системы ценностей, значимых для профильной целевой аудитории Банка;
- открытость:
 - постоянное взаимодействие со СМИ, круглосуточная готовность к оперативным комментариям, осуществление обмена информацией, мониторинг возможных рисковых и кризисных тем и потенциальных публикаций;
 - поддержание работы и регулярная актуализация данных на сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях.
- активная рекламная политика:

- организация и проведение имиджевых и продуктовых рекламных кампаний на федеральном и региональном уровне;
- оценка эффективности рекламных кампаний и их влияния на деловую репутацию Банка.

По итогам анализа ситуации, структурные подразделения совместно со Службой внешних коммуникаций организуют разработку и реализацию комплекса мер, направленных на поддержание деловой репутации Банка на приемлемом уровне или ее восстановление/улучшение. Комплекс мер может включать в себя проведение следующих мероприятий:

- организация пресс-конференций, публикация опровержений, разъяснений, ответных выступлений, интервью руководителей Банка и комментариев в СМИ, на Интернет-ресурсах, на сайте Банка и в социальных сетях;
- реализация комплекса антикризисных мероприятий по противодействию факторам репутационного риска;
- подготовка ответов на жалобы (обращения, заявления) или запросы стейкхолдеров в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или запросами;
- исполнение требований органов надзора, органов финансового мониторинга, правоохранительных органов в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или предписаниями;
- взаимодействие со стейкхолдерами, направленное на минимизацию последствий выявленных факторов репутационного риска, проведение переговоров, получение отзывов/предложений/рекомендаций от стейкхолдеров;
- подготовка документов по уплате/взысканию штрафных санкций в полном объеме и в сроки, предусмотренные заключенными Банком договорами или сделками с клиентами, контрагентами и сотрудниками Банка – при нарушении условий указанных договоров и сделок;
- проведение внутренних расследований в соответствии с внутренними нормативными документами Банка – при обнаружении фактов операционного или правового риска (совершения противоправных действий, мошенничества, нарушения информационной безопасности, раскрытия инсайдерской информации, разглашения банковской или коммерческой тайны, коммерческий подкуп и т.д.);
- проведение обучения и повышения квалификации сотрудников Банка – по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка (в т.ч. по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму), правил корпоративного поведения, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики (в т.ч. по вопросам конфликта интересов, противодействия коммерческому подкупу и коррупции);
- проведение мероприятий досудебного урегулирования вопросов с клиентами, контрагентами и сотрудниками Банка в соответствии с заключенными договорами или сделками, внутренними нормативными документами Банка;
- подготовка исковых требований в суд в защиту чести и достоинства руководителей Банка, аффилированных лиц, связанных с Банком лиц, деловой репутации Банка;
- иные мероприятия в соответствии с политикой управления репутационным риском Банка.

В отношении репутационного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска.

9. Управление капиталом

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

Компоненты капитала	1 января 2020 года	Изменение	1 января 2019 года
Основной капитал, в т.ч.:	50 259 772	5 158 423	45 101 349
- базовый капитал	50 259 772	5 158 423	45 101 349
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	5 045 481	629 447	4 416 034
Итого собственные средства (капитал)	55 305 253	5 787 870	49 517 383

По состоянию на 01.01.2020 г. собственные средства (капитал) Банка составили 55 305 253 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 5 787 870 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) Банка был обусловлен получением Банком прибыли по итогам 2019 года, сокращением отрицательной и ростом положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.01.2020 г. основной капитал Банка составил 50 259 772 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 5 158 423 тыс. руб. Рост основного капитала был обусловлен получением Банком прибыли по итогам 2019 года, учтенной в расчете основного капитала после ее подтверждения аудиторами, и сокращением отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.01.2020 г. величина дополнительного капитала Банка составила 5 045 481 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 629 447 тыс. руб. Увеличение дополнительного капитала было обусловлено ростом положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

Нормативы	Предельное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%	9,5%	9,6%
Достаточности основного капитала, Н1.2	6,0%	9,5%	9,6%
Достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	10,3%	10,4%
Финансового рычага, Н1.4	3,0%	10,8%	8,2%
Максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	18,3%	20,4%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	17,1%	25,7%

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

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

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

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

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

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

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	-	22 415 546	-	22 415 546
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	315 204	-	-	15 327 817	-	15 643 021
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	2 323 584	-	2 323 584
<i>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</i>	-	315 204	-	-	13 004 233	-	13 319 437
Средства в кредитных организациях	538 767	37 617	-	22 095	1 682 884	-	2 281 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 674	-	44 938 500	-	5 939 856	50 889 030
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	59 170 439	147 463 089	6 138 118	37 337 253	98 987	12 876 929	263 084 815
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2 707 699	6 635 953	42 685 743	52 029 395
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	3 052 419	-	1 665 103	4 717 522
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	17 018 400	17 018 400
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	992 023	992 023
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 299 430	10 299 430
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 648 080	14 648 080
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	634 516	377 886	88 545	-	-	9 624	1 110 571
Прочие активы	30 207	804 582	15 410	440 163	49	1 151 276	2 441 687
Всего активов	60 373 929	149 009 052	6 242 073	88 498 129	46 161 236	107 286 464	457 570 883
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	63 129	-	-	63 129
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 634 426	165 455 353	57 465 508	6 433 841	16 596	96 168 446	381 174 170
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	1 532 308	-	5 198 864	16 596	7 723 798	7 723 798
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	55 634 426	163 923 045	57 465 508	1 234 977	-	95 192 416	373 450 372
<i>Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей</i>	1 422 252	159 805 733	12 550 522	-	-	-	173 778 507
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	54 212 174	4 117 312	44 914 986	1 234 977	-	95 192 416	199 671 865
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 674	-	546 483	-	-	557 157
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	958 930	299 420	4 138	18	-	-	1 262 506
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 467	29 467
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 299 430	2 299 430
Прочие обязательства	1 126 207	334 755	190 925	7 314	221 669	4 559 059	6 439 929
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	73 281	211 476	8 192	-	-	4 345	297 294
Всего обязательств	57 792 844	166 311 678	57 668 763	7 050 785	238 265	103 060 747	392 123 082
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	1 006 776	1 006 776
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 104 598	4 104 598
Оценочные резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	130 939	130 939
Нераспределенная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	22 391 345	22 391 345
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	65 447 801	65 447 801
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	122 697 766	7 661 703	2 989 264	83 400 583	-	544 833	217 294 149
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 533 304	-	2 008 588	-	-	-	31 541 892
Условные обязательства некредитного характера	-	-	81 000	-	-	-	81 000

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	ИТОГО
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	-	17 826 667	-	17 826 667
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	241 722	-	-	12 669 605	-	12 911 327
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	<i>2 251 444</i>	-	<i>2 251 444</i>
Средства в кредитных организациях	972 475	52 060	-	344 420	2 352 555	-	3 721 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 629	5 113	-	1 098 048	-	-	1 108 790
Чистая ссудная задолженность	82 054 399	129 523 890	4 893 769	31 829 376	505 476	33 159 588	281 966 498
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8 918 965	2 889 465	40 610 032	52 418 462
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 109 506	-	103 755 008	106 864 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	16 319 288	16 319 288
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 242 834	1 242 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 886 923	10 886 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	15 065 089	15 065 089
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	587 229	370 984	115 349	-	-	10 198	1 083 760
Прочие активы	110 428	3 558 688	31 818	157 885	393	1 168 471	5 027 683
Всего активов	83 730 160	133 752 457	5 040 936	45 458 200	36 244 161	222 217 431	526 443 345
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 086 346	165 548 440	54 244 288	58 118 835	1 406 419	129 172 265	458 576 593
<i>средства кредитных организаций</i>	-	<i>2 005 725</i>	-	<i>57 999 269</i>	<i>1 406 419</i>	<i>32 547 634</i>	<i>93 959 047</i>
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>50 086 346</i>	<i>163 542 715</i>	<i>54 244 288</i>	<i>119 566</i>	-	<i>96 624 631</i>	<i>364 617 546</i>
<i>вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 508 103</i>	<i>161 583 887</i>	<i>11 090 193</i>	-	-	-	<i>174 182 183</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224	5 113	-	3 612 488	-	-	3 617 825
Выпущенные долговые обязательства	141 836	487 620	172 975	18	-	-	802 449
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>141 836</i>	<i>487 620</i>	<i>172 975</i>	<i>18</i>	-	-	<i>802 449</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	116 917	116 917
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	886 923	886 923
Прочие обязательства	206 182	360 832	177 376	13 312	123 672	3 641 183	4 522 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	283 829	172 445	22 590	-	-	4 370	483 234
Всего обязательств	50 718 417	166 574 450	54 617 229	61 744 653	1 530 091	133 821 658	469 006 498
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	(768 340)	(768 340)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 316 034	4 316 034
Оценочные резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	16 075 010	16 075 010
Всего источников собственных средств	-	-	-	-	-	57 436 847	57 436 847
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	121 184 995	7 340 771	3 145 774	44 271 063	101 886	544 086	176 588 575
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 520 978	-	399 802	-	-	-	17 920 780
Условные обязательства некредитного характера	1 529 860	153 224	126 517	-	-	-	1 809 601

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2019 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего	13 358 899	30 627 216	4 576 873	6 093 185	33 880 132	20 038 870	(65 557 627)	43 017 548
От размещения средств в кредитных организациях	140 842	22 046	-	1 883 783	9 078	751 990	-	2 807 739
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 845 512	20 023 192	1 077 499	3 086	-	56 502	-	31 005 791
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	2 866 173	295 391	6 042 454	-	9 204 018
Трансфертные доходы	3 372 545	10 581 978	3 499 374	1 340 143	33 575 663	13 187 924	(65 557 627)	-
Процентные расходы, всего	(8 706 276)	(20 345 407)	(1 538 804)	(4 992 336)	(32 301 878)	(17 232 042)	65 557 627	(19 559 116)
По привлеченным средствам кредитных организаций	28	(279)	-	(1 913 421)	(3 954)	(1 223 820)	-	(3 141 446)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3 381 472)	(7 309 547)	(896 204)	(15 159)	-	(4 794 175)	-	(16 396 557)
По выпущенным долговым обязательствам	(18 936)	(1 921)	(256)	-	-	-	-	(21 113)
Трансфертные расходы	(5 305 896)	(13 033 660)	(642 344)	(3 063 756)	(32 297 924)	(11 214 047)	65 557 627	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 652 623	10 281 809	3 038 069	1 100 849	1 578 254	2 806 828	-	23 458 432
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	(6 231 496)	(697 792)	(95 877)	(17 698)	(157)	(5 787 773)	-	(12 830 793)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(2 967 831)	(74 737)	(117 035)	(3 359)	(240)	(410 511)	-	(3 573 713)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 263 665)	(623 055)	21 158	(14 339)	83	(5 377 262)	-	(9 257 080)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1 578 873)	9 584 017	2 942 192	1 083 151	1 578 097	(2 980 945)	-	10 627 639
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 135	908	-	2 127 956	-	(8)	-	2 151 991
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(33 143)	-	-	-	(33 143)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(964 773)	-	24 041	-	(940 732)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	(2 420)	-	12 357 645	-	12 355 225
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 028	341 326	1 493	(167 456)	355 261	38 473	-	604 125
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(70 027)	(266 763)	(94)	(919 036)	838	(6 513)	-	(1 261 595)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	35 340	-	-	5 243	-	-	-	40 583
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	81 571	-	596 587	-	678 158
Комиссионные доходы	1 467 353	3 440 115	6 426 723	183 951	-	36 137	-	11 554 279
Комиссионные расходы	(468 460)	(1 333 668)	(1 854 813)	(73 240)	(614)	(41 279)	-	(3 772 074)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	43 425	52 451	33 534	270 317	-	-	(399 727)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(59 537)	(58 447)	(31 778)	(21 099)	(15 322)	(213 544)	399 727	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(8 098)	(14 072)	(106 056)	-	(128 226)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	(4 813)	-	(3 192)	-	(8 005)
Изменение резерва по прочим потерям	184 968	(27 872)	(43 011)	(448)	(342)	5 770	-	119 065
Прочие операционные доходы	1 920 965	592 823	420 347	12 092	-	5 377 682	(1 407 300)	6 916 609
Чистые доходы (расходы)	1 533 317	12 324 890	7 894 593	1 569 755	1 903 846	15 084 798	(1 407 300)	38 903 899
Операционные расходы	(3 370 136)	(13 111 141)	(5 213 361)	(929 340)	(93 390)	(7 442 248)	1 407 300	(28 752 316)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 836 819)	(786 251)	2 681 232	640 415	1 810 456	7 642 550	-	10 151 583
Возмещение (расход) по налогам	(97 254)	(503 933)	(172 758)	(160 055)	(2 520)	(2 973 166)	-	(3 909 686)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(1 932 634)	(1 286 169)	2 506 361	480 360	1 807 936	4 687 717	-	6 263 571
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(1 439)	(4 015)	2 113	-	-	(18 333)	-	(21 674)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(1 934 073)	(1 290 184)	2 508 474	480 360	1 807 936	4 669 384	-	6 241 897

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	10 531 637	34 138 881	4 530 352	4 017 550	33 143 933	25 158 669	(62 475 245)	49 045 777
От размещения средств в кредитных организациях	195 361	2	-	489 600	5 562	571 709	-	1 262 234
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 979 273	23 536 891	1 153 698	417	-	721 938	-	33 392 217
От вложений в ценные бумаги	-	210 514	-	1 865 915	261 581	12 053 316	-	14 391 326
Трансфертные доходы	2 357 003	10 391 474	3 376 654	1 661 618	32 876 790	11 811 706	(62 475 245)	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(7 685 895)	(18 522 572)	(1 551 561)	(3 579 240)	(29 848 742)	(17 512 740)	62 475 245	(16 225 505)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(749)	-	(2 549 522)	(5 011)	(2 716 131)	-	(5 271 413)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 472 965)	(7 159 003)	(946 453)	(1 762)	-	(1 349 131)	-	(10 929 314)
По выпущенным ценным бумагам	(8 608)	(9 489)	(6 677)	(4)	-	-	-	(24 778)
Трансфертные расходы	(6 204 322)	(11 353 331)	(598 431)	(1 027 952)	(29 843 731)	(13 447 478)	62 475 245	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 845 742	15 616 309	2 978 791	438 310	3 295 191	7 645 929	-	32 820 272
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в т.ч.:	(5 658 761)	8 703 073	198 496	(9 746)	(21)	(18 538)	-	3 214 503
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по начисленным процентным доходам	(698 851)	957 807	15 016	(2 333)	-	413	-	272 052
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(2 813 019)	24 319 382	3 177 287	428 564	3 295 170	7 627 391	-	36 034 775
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 174)	(24 259)	-	1 494 272	-	-	-	1 447 839
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	483 404	-	-	-	483 404
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	26 816	-	(1 159 353)	5 892	133 072	-	(993 573)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85 436	699 646	-	(589 716)	27 856	111 255	-	334 477
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	366 308	-	-	(777 897)	-	-	-	(411 589)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(408 255)	-	-	-	-	-	-	(408 255)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	61 330	-	(5 637 305)	-	(5 575 975)
Комиссионные доходы	1 340 066	5 285 690	6 023 390	178 545	-	30 714	-	12 858 405
Комиссионные расходы	(401 389)	(1 710 197)	(1 495 502)	(114 058)	(4)	(86 232)	-	(3 807 382)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	84 434	683 383	3 744	113 421	-	-	(884 982)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(42 599)	(672 110)	(95 865)	(16 934)	-	(57 474)	884 982	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	4 729 032	-	4 729 032
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(46 094)	74 096	(15 290)	213	-	13 741	-	26 666
Прочие операционные доходы	77 126	417 693	111 193	1 980	-	1 501 945	(988 882)	1 121 055
Чистые доходы (расходы)	(1 780 160)	29 100 140	7 708 957	103 771	3 328 914	8 366 139	(988 882)	45 838 879
Операционные расходы	(3 165 348)	(28 530 096)	(4 669 273)	(699 758)	(83 410)	(1 617 269)	988 882	(37 776 272)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(4 945 508)	570 044	3 039 684	(595 987)	3 245 504	6 748 870	-	8 062 607
Возмещение (расход) по налогам	(97 859)	(451 140)	(185 505)	(167 989)	(2 452)	(1 793 968)	-	(2 698 913)
Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности	(5 038 472)	100 573	2 857 361	(763 976)	3 243 052	4 970 710	-	5 369 248
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(4 895)	18 331	(3 182)	-	-	(15 808)	-	(5 554)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(5 043 367)	118 904	2 854 179	(763 976)	3 243 052	4 954 902	-	5 363 694

11. Операции со связанными сторонами

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

Для сопоставимости показателей данные по состоянию на 1 января 2019 года были скорректированы в связи с изменением алгоритмов формирования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. примечание 4.1).

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 14 137 549 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 19 460 299 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость кредитов. Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 12 139 622 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 10 197 716 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью и движимым имуществом, чья справедливая стоимость меньше балансовой стоимости кредитов. Оставшиеся кредиты, выданные связанным сторонам, не имеют обеспечения.

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

Информация об объеме остатков по операциям со связанными сторонами на 1 января приведена ниже:

	2020					2019				
	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем Банка
Активы										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 758	-	-	-	-	-	-	-	157 604
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	24 911 218	2 785	2 804 164	27 927 902	-	28 677 034	26 992	2 657 831	21 334 528
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(4 923 863)	(206)	(2 327 355)	(10 880 609)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	(3 086 971)	(116)	(1 997 378)	(22 655 507)	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	21 824 247	2 669	806 786	5 272 395	-	23 753 171	26 786	330 476	10 453 919
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов	-	-	-	-	26 000 276	-	-	-	-	27 010 200
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 739 337)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	(8 985 303)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	17 014 973	-	-	-	-	16 270 863
Прочие активы до вычета резервов	-	14 192	-	108 195	31	-	4 229	-	109 144	71
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(212)	-	(96 615)	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	(106 305)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	14 192	-	1 890	31	-	4 017	-	12 529	71
Пассивы										
Средства кредитных организаций	-	326 118	-	-	-	-	297 256	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 359 553	283 188	189 167	2 428 044	-	3 609 761	295 089	183 032	3 647 014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 404	-	-	-	-	157 896	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-
Прочие обязательства	-	-	295 855	13	177	-	2 978	537 622	34	1 025
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	4 385 986	-	-	-	-	7 699 845	-	156	3 262 258
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	-	263 832	-	-	-	-	301 967	-	-	-

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.01.2020 г. в размере 295 855 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 537 622 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 265 860 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 264 981 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

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

	2019					2018				
	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем Банка
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	2 244 646	1 367	70 554	1 565 006	-	2 169 099	5 490	936	-
от размещения средств в кредитных организациях	-	722 683	-	-	-	-	571 710	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 521 963	1 367	70 554	1 565 006	-	1 597 389	5 490	936	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	(108 626)	(15 237)	(5 987)	(116 642)	-	(94 370)	(12 295)	(7 767)	(38 056)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	(19 062)	-	-	-	-	(25 319)	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(89 564)	(15 237)	(5 987)	(116 642)	-	(69 051)	(12 295)	(7 767)	(38 056)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в т.ч.:	-	1 916 541	90	460 828	(6 746 530)	-	(4 692 746)	(205)	(366 840)	-
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по начисленным процентным доходам	-	89 712	-	(214 216)	(1 685 031)	-	(657 403)	-	(24 431)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 246)	-	-	-	-	9 476	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 816
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	6 799	-	36	217	-	1 887	-	4	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	641 415	-	-	-	-	(5 652 000)
Комиссионные доходы	-	71 341	-	1 632	564	-	60 452	-	2 938	639
Комиссионные расходы	-	-	-	(1)	-	-	(41)	-	(13)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 729 040
Изменение резерва по прочим потерям	-	203	-	(111)	-	-	10 472	-	(77)	3
Прочие операционные доходы	-	51 025	-	2 507	1 789	-	34 430	-	1 149	1 419
Операционные расходы	-	(99 882)	(672 507)	(4 051)	(57 982)	-	(46 531)	(584 121)	(104 665)	(64 103)

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Руководством Банка определено, что раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту – Инструкция №154-И) осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация в соответствии с разделом XII Приложения к Указанию №4482-У, в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции №154-И, а также в соответствии с пунктом 11 Приложения к Указанию №4983-У.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка, законодательством РФ, локальными нормативными актами с целью обеспечения эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка.

Основными задачами Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка являются предварительное рассмотрение, анализ и подготовка предложений и рекомендаций для Наблюдательного совета Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции в соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №13 от 14 февраля 2019 года).

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям, обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, находящимся в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Действующий состав Комитета по кадрам и вознаграждениям избран 20 июня 2019 года.

На 31.12.2019 г. в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- Березинец Ирина Владимировна, член Наблюдательного совета;
- Клаас Вернер Франц Джозеф, член Наблюдательного совета;
- Мазур Валерия Андреевна, член Наблюдательного совета;
- Попов Дмитрий Сергеевич, член Наблюдательного совета;
- Стукань Татьяна Андреевна, член Наблюдательного совета.

В 2019 году было проведено 11 (одиннадцать) заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Выплата вознаграждения членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям не предусмотрена.

В 2019 году в Банке действовали следующие внутренние нормативные документы, устанавливающие систему оплаты труда работников Банка:

- Положение об оплате труда работников ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- Положение о материальном стимулировании работников ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- Положение о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В 2019 году Наблюдательным советом Банка утверждены следующие внутренние нормативные документы, устанавливающие систему оплаты труда членов Правления Банка и Руководителя Службы внутреннего аудита:

- Положение о премировании членов Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- Карта ключевых показателей эффективности членов Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- Положение о премировании Руководителя Службы внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- Карта ключевых показателей эффективности Руководителя Службы внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Внесение изменений в существующие нормативные документы (Положение о премировании членов Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и Карта ключевых показателей эффективности членов Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ») было осуществлено с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты утвержденной стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действие локальных нормативных актов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на работников Банка, включая работников филиалов и иных обособленных подразделений Банка.

В декабре 2018 г. по поручению Банка ООО «Делойт Консалтинг» проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка в рамках соблюдения требований Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 г. №154-И, результаты которой рассмотрены Комитетом по кадрам и вознаграждениям (Протокол №1 от 16.01.2019 г.) и Наблюдательным советом Банка (Протокол

№12 от 25.01.2019 г.). Согласно заключению система оплаты труда Банка соответствует требованиям, установленным действующим законодательством РФ.

Ключевые показатели, политика и цели системы оплаты труда

Политика в области оплаты труда Банка устанавливает основные принципы осуществления выплат сотрудникам за их труд и является составной частью эффективного управления персоналом.

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, являются:

- рентабельность капитала;
- чистый операционный доход с учетом резервов (по Банку, по функциональному блоку);
- стоимость риска;
- отношение расходов к доходам.

Данные количественные показатели, позволяющие учитывать значимые для кредитной организации риски, применяются при оценке результатов работы членов Правления и работников, принимающих риски.

При оценке результатов работы Банка, его структурных подразделений и/или его сотрудников могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов;
- показатель эффективности управления регуляторным риском в Банке;
- показатель эффективности мониторинга регуляторного риска;
- качество ведения бухгалтерского и налогового учета и формирования отчетности.

Система оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке, относятся члены исполнительных органов и иные руководители (работники) Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Членами исполнительных органов Банка являются Председатель Правления и члены Правления Банка.

В перечень лиц, относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

- члены комитетов и их дублеры, обладающие правом голоса на заседаниях комитетов, кроме членов комитетов и их дублеров, являющихся сотрудниками Службы риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля и Службы Главного Бухгалтера, в т.ч.:
 - Кредитного комитета;
 - Малого Кредитного комитета;
 - Кредитного комитета Розничного Банка;
 - Комитета по финансовым рынкам;
 - Комитета по управлению активами и пассивами;
 - Инвестиционного комитета.
- Руководитель Департамента инвестиционно-банковского обслуживания.

Нефиксированная часть оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% общего размера вознаграждений работников за годовой отчетный период и зависит от выполнения работниками КПЭ, установленных на отчетный период. КПЭ устанавливаются не реже одного раза в год с учетом количественных и качественных показателей, в т.ч. позволяющих учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка, и базируются на целевых показателях, установленных в Стратегии и бизнес-плане Банка на соответствующий период. Фактический размер премиальных выплат работникам, принимающим риски, рассчитывается с учетом корректировки в зависимости от выполнения установленных для работников КПЭ.

Не более 60% рассчитанной нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, подлежит выплате в отчетном периоде, и не менее 40% равными долями в течение трех лет, начиная с года, следующего за отчетным периодом.

Фактический размер выплат отложенной части премии в конце каждого годового отчетного периода корректируется в зависимости от результатов работы работника, принимающего риски, и финансовых результатов Банка на основе выполнения долгосрочных КПЭ, которые учитывают значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка. В случае невыполнения долгосрочных КПЭ, установленных на каждый год периода рассрочки, отложенная часть премии за этот год корректируется.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией №154-И и Положением о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, Банка, нефиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% общего размера вознаграждения данных работников за годовой период и зависит от выполнения работниками КПЭ, установленных на отчетный период.

Ключевые показатели эффективности, устанавливаемые для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме. Выплаты в виде акций или других финансовых инструментов в Банке не применяются.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами, совместные программы нескольких работодателей и программы с фиксируемыми платежами участника банковской группы.

В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией №154-И и Положением о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, ПАО «БАНК УРАЛСИБ» для работников, принимающих риски, не менее 40% (сорок процентов) рассчитанной нефиксированной части оплаты труда подлежат выплате равными долями в течение трех лет, начиная с года, следующего за отчетным периодом.

Информация по показателям оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Ниже приведена информация по количеству и размеру компенсационных выплат в отношении членов Правления и работников, принимающих риски:

	2019		2018	
	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски	Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода	7	25	8	38
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	32	8	36
Количество выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	-	3	-	4
Количество выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-

		2019				2018			
Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
фиксируемая часть оплаты труда	Общий размер вознаграждений, в т. ч.:	591 078	5.4%	353 477	3.2%	531 907	5.2%	433 501	4.3%
	Количество работников**	7	-	25	-	8	-	38	-
	Всего вознаграждений, тыс. руб.	171 929	1.6%	197 255	1.8%	153 196	1.5%	285 451	2.80%
	из них:								
	денежные средства, всего,	171 929	1.6%	197 255	1.8%	153 196	1.5%	285 451	2.80%
	из них:								
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	-	-	-	-
	акции или иные долевые инструменты, всего,	-	-	-	-	-	-	-	-
	из них:								
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	-	-	-	-
нефиксируемая часть оплаты труда	иные формы вознаграждений, всего,	-	-	-	-	-	-	-	-
	из них:								
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Количество работников***	8	-	32	-	8	-	36	-
	Всего вознаграждений, тыс. руб.	419 149	3.8%	156 222	1.4%	378 711	3.7%	148 050	1.50%
	из них:								
	денежные средства, всего,	419 149	3.8%	156 222	1.4%	378 711	3.7%	148 050	1.50%
	из них:								
	отсроченные (рассроченные)	167 660	1.5%	62 489	0.6%	151 485	1.5%	59 158	0.60%
	акции или иные долевые инструменты,	-	-	-	-	-	-	-	-
	из них:								
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	-	-	-	-
	иные формы вознаграждений, всего,	-	-	-	-	-	-	-	-
	из них:								
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Размер выплат при увольнении, тыс. руб.	-	-	9 323	0.1%	-	-	8 697	0.1%
	Информация о наиболее крупной выплате одному работнику при увольнении, тыс. руб.	-	-	5 322	0.0%	-	-	3 883	0.0%
	Размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-	-	-	-	-
	Размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-	-	-

* – Примечание: Порядок заполнения информации регламентирован в Разделе XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) Указания от 07.08.2017 № 4482-У.

** – Количество работников на последнюю дату отчетного периода.

*** – Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Ниже приведена информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях:

2019						
Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период в результате:		Общая сумма отсроченных (рассроченных) вознаграждений	
	общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	прямых корректировок	косвенных корректировок	выплаченных	начисленных
Членам исполнительных органов:	343 004	25 524	8 446	17 079	85 062	167 660
Денежные средства	343 004	25 524	8 446	17 079	85 062	167 660
акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-	-
Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	138 737	10 202	8 445	1 757	73 960	62 489
Денежные средства	138 737	10 202	8 445	1 757	73 960	62 489
акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	481 741	35 726	16 891	18 836	159 022	230 149

Формы вознаграждений	2018					
	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период в результате:		Общая сумма отсроченных (рассроченных) вознаграждений	
	общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	прямых корректировок	косвенных корректировок	выплаченных	начисленных
Членам исполнительных органов:						
Денежные средства	271 299	10 892	-	10 892	43 569	151 485
акции и иные долевы						
инструменты	-	-	-	-	-	-
инструменты	-	-	-	-	-	-
денежного рынка	-	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-	-
Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:						
Денежные средства	187 459	37 164	16 633	20 531	41 445	59 158
акции и иные долевы						
инструменты	-	-	-	-	-	-
инструменты	-	-	-	-	-	-
денежного рынка	-	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	458 758	48 056	16 633	31 423	85 014	210 643

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Размер базовой прибыли 2019 года на одну акцию составил 0,017 руб. (за 2018 год – 0,015 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

14. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием №4482-У

Руководством Банка определено, что раскрытие информации о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию №4482-У осуществляется в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год (разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в т.ч.:	24, 26	36 013 470	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	36 013 470	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный»	1	36 013 470
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в т.ч.:	16, 17	381 731 327	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в т.ч.:	11	14 648 080	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 940 203	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 940 203	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 940 203
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в т.ч.:	10	10 299 430	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 666 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	3 666 403
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	370 692	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	370 692
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 262 335	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	6 262 335
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	2 299 430	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.3	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.2 настоящей таблицы)	X	71 413	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	(71 413)
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	1 206 430	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	(1 206 430)
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в т.ч.:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные	37, 41	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в т.ч.:	3, 5, 6, 7	322 113 095	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	23 868	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	407 824	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-
8	«Резервный фонд»	27	1 800 673	«Резервный фонд»	3	1 800 673
9	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	22 391 345	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	16 149 448	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	16 149 448
9.2	нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	6 241 897	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	ч. 46	2 202 066
10	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	1 006 776	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч. 46	840 898
11	«Прочие активы»	13	2 441 687	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	ч. 46	(15)
12	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	4 104 598	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч. 46	4 104 598
13	«Безотзывные обязательства кредитной организации»	37	217 294 149	Субординированные кредиты (депозиты, займы)	ч. 46	100 000
X	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-4.1-4.2-5.3-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6+8+9.1+9.2+10+11+12+13	59	55 305 253

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в Пояснении 10.

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

Наименование показателя	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал	50 259 772	45 101 349
Собственные средства (капитал)	55 305 253	49 517 383
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	90,9%	91,1%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. отсутствуют.

14.2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.01.2020	на 01.01.2019	на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.:	328 478 452	316 554 419	26 278 276
2	при применении стандартизированного подхода	328 478 452	316 554 419	26 278 276
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.:	2 748 927	4 212 478	219 914
7	при применении стандартизированного подхода	2 748 927	4 212 478	219 914
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	315 178	855 204	25 214
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	15 527 620	16 362 064	1 242 210
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.:	113 993 043	64 822 612	9 119 443
21	при применении стандартизированного подхода	113 993 043	64 822 612	9 119 443
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	62 540 063	55 674 888	5 003 205

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.01.2020	на 01.01.2019	на 01.01.2020
1	2	3	4	5
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	12 639 763	16 915 403	1 011 181
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	535 927 868	474 541 864	42 874 229

В соответствии с изменениями, внесенными Указанием №4482-У Банка России от 12.11.2018 №4967-У «О внесении изменений в указание Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в Указание Банка России №4482-У, в расчет строк 6 и 10 таблицы 2.1 включается один и тот же показатель – «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» (РСК). Значение строки 10 не включено в расчет итоговой строки таблицы 2.1 для исключения задвоения величины РСК.

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 2.1 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. на 61 386 004 тыс. руб. обусловлено, в основном, ростом величины рыночного риска на 49 170 431 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Пояснение 4.3), увеличением кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 11 924 033 тыс. руб., а также операционного риска на 6 865 175 тыс. руб. в результате его пересчета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», при одновременном снижении суммы активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250% на 4 275 640 тыс. руб., а также кредитного риска контрагента на 1 463 551 тыс. руб.

14.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

14.3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в т.ч.:	103 879 836	-	323 951 151	67 310 853
2	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	4 332	-	18 440 325	-
2.1	кредитных организаций	-	-	46 907	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4 332	-	18 393 418	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	34 846 491	-	79 523 591	66 999 515
3.1	кредитных организаций, всего, в т.ч.:	3 440 268	-	10 124 226	9 679 281
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 440 268	-	10 124 226	9 679 281
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	31 406 223	-	69 399 365	57 320 234
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 220 442	-	68 923 983	57 243 516
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	185 781	-	475 382	76 718
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 048 083	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990 596	-	46 631 282	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 094 594	-	59 273 947	311 338
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	36 323 181	-	107 262 411	-
8	Основные средства	5 620 642	-	7 166 588	-
9	Прочие активы	-	-	2 604 924	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2019 года.

Об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Учет обремененных активов:

По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№50118, 50218, 50418, 50618, 50718, 60118 – ценные бумаги в зависимости от их вида, переданные без прекращения признания.

По операциям иного привлечения денежных средств переданные в обеспечение активы, продолжая учитываться на соответствующих счетах Главы А баланса Банка, одновременно учитываются на счетах: №91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», №91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», №91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

Ситуации, при которых производится списание активов с баланса в связи с утратой Банком прав на них и полной передачей рисков по ним:

- передача заложенных активов по отступному в погашение обязательств Банка;
- реализация (иное выбытие) активов с фактической передачей активов по актам приема-передачи без получения соответствующей оплаты (рассрочка платежа).

Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей прав по ним:

- По операциям передачи активов по отступному в балансе Банка осуществляется списание заложенных активов в погашение обязательств Банка через соответствующие счета №612 «Выбытие и реализация», с одновременным списанием стоимости заложенного имущества со счетов №№91411, 91412, 91413.
- По операциям реализации активов с рассрочкой платежа осуществляется списание активов через счета №612 «Выбытие и реализация» с формированием на балансе дебиторской задолженности покупателя, учитываемой в зависимости от вида актива на счетах №47423 «Требования по прочим операциям», №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».
- Объекты имущества, находящиеся в силу закона в ипотеке у Банка по договорам купли-продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа, также подлежат учету на счете №91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» по цене продажи, указанной в договоре без учета НДС.

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые и долевые ценные бумаги;
- привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ», обеспечением по которым в рамках договоров залога являются: права требования по ссудам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам; муниципальные облигации; корпоративные облигации; корпоративные еврооблигации; объекты недвижимого имущества;
- финансирование банков-нерезидентов в рамках синдицированных кредитов, предоставленных ими в пользу третьих лиц.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются активы Банка, отвечающие требованиям Указания №4801-У.

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

Причины существенных изменений за отчетный период

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

14.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	1 января 2020 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	1 611 261	2 290 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.: *	5 406 543	13 181 134
2.1	- банкам-нерезидентам	2 183 027	6 740 302
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 222 910	6 437 209
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	606	3 623
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.: **:	33 165 983	19 623 581
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 165 983	19 157 129
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	466 452
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	1 961 790	2 810 476
4.1	- банков-нерезидентов	439 050	278 785
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	436 860	1 223 899
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 085 880	1 307 792

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

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

Изменение остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах произошло в связи с уменьшением средств на данных счетах в течение 2019 года.

Уменьшение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам произошло в связи с погашением в течение 2019 года кредитов банками – нерезидентами и юридическими и физическими лицами – нерезидентами.

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с приобретением еврооблигаций в течение 2019 года.

Отсутствие остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, не имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с присвоением рейтинга еврооблигаций в течение 2019 года.

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

14.4. Кредитный риск

14.4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П
по состоянию на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минималаьными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:	27 614 732	53.65%	14 816 677	29.13%	8 043 026	(24.52%)	(6 773 651)
1.1	ссуды	25 078 960	53.29%	13 364 950	26.35%	6 609 339	(26.94%)	(6 755 611)
2	Реструктурированные ссуды	40 769 078	36.56%	14 903 766	29.81%	12 154 612	(6.75%)	(2 749 154)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 636 596	35.29%	577 544	18.58%	304 046	(16.71%)	(273 498)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	36 072 925	37.36%	13 476 758	14.95%	5 394 292	(22.41%)	(8 082 466)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	40 570	32.75%	13 286	0.97%	395	(31.78%)	(12 891)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	296 900	50.00%	148 450	1.00%	2 969	(49.00%)	(145 481)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 790 918	50.00%	1 395 459	1.00%	27 909	(49.00%)	(1 367 550)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутным	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 991 447	50.00%	2 495 724	0.95%	47 405	(49.05%)	(2 448 319)

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

Увеличение значений по гр. 3 строк 2 и 6 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется принятием уполномоченным органом Банка соответствующих решений по действующим и вновь выданным кредитам.

Уменьшение значений по строкам 1, 1.1, 3, 4 и 4.1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде. Уменьшение значения по гр. 3 строки 8 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется частичным уменьшением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

14.5. Финансовый рычаг

Информация о значении норматива финансового рычага Банка раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 (строки 13-14а раздела 1 и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»).

По состоянию на 01.01.2020 г. значение норматива Н1.4 составило 10,8% и увеличилось по сравнению со значением на 01.01.2019 г. на 2,6 п.п. Изменение обусловлено ростом основного капитала Банка при одновременном уменьшении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

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

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

31 марта 2020 года

