



**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 9 месяцев 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс .....	3
Отчет о финансовых результатах .....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации .....	10
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ....	12
Отчет о движении денежных средств .....	15

### **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Введение .....	17
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	18
2. Информация о наличии банковской группы .....	20
3. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	21
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	23
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	56
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	60
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	61
8. Управление капиталом .....	61
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	62
10. Операции со связанными сторонами .....	67
11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	70
12. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием № 4482-У .....	70

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	52020814	2275

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за "9" месяцев 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	25 093 696	22 415 546
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	17 476 175	15 643 021
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 550 860	2 323 584
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3 766 666	2 281 374
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4, 4.6, 4.9, 4.10	49 934 785	50 888 030
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.6, 4.7, 4.11	275 393 576	263 084 815
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 4.4, 4.9, 4.10	50 348 485	52 029 395
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.8, 4.9, 4.10, 4.11	31 838 762	4 717 522
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	17 380 175	17 018 400
9	Требование по текущему налогу на прибыль		714 436	992 023
10	Отложенный налоговый актив	5.7	10 203 665	10 299 430
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		16 824 213	14 648 080
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		930 539	1 110 571
13	Прочие активы	4.12	2 710 509	2 441 676
14	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>502 615 662</b>	<b>457 570 883</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		263 904	63 129
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11, 4.13, 4.14	410 675 383	381 174 170
16.1	средства кредитных организаций	4.11, 4.13	22 110 062	7 723 798
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11, 4.14	388 565 321	373 450 372
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		190 205 153	173 778 507
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4	11 182 492	557 157
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11, 4.16	144 741	1 262 506
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11, 4.16	144 741	1 262 506
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	29 467
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7	2 203 665	2 299 430
21	Прочие обязательства	4.17, 4.18	6 833 430	6 439 929
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.18	486 819	297 294
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>431 790 434</b>	<b>392 123 082</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.19	36 013 470	36 013 470
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		553 176	1 006 776
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 053 615	4 104 598
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.3	122 593	130 939
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		28 281 701	22 391 345
36	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>70 825 228</b>	<b>65 447 801</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		222 762 046	217 294 149
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	59 520 821	31 541 892
39	Условные обязательства некредитного характера	4.18	503 342	81 000



Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2020 г.

*Handwritten signatures in blue ink.*

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за "9" месяцев 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	26 429 555	34 246 787
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	1 655 480	2 012 145
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	19 241 292	25 092 566
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	5 532 783	7 142 076
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	12 555 733	15 632 065
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	260 693	2 918 736
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	12 273 020	12 707 781
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	22 020	5 548
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1, 5.2	13 873 822	18 614 722
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1, 4.6, 4.7, 5.1, 5.2	-3 692 624	-11 295 820
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.6, 5.2	701 318	-3 658 538
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1, 4.6, 4.7, 5.1, 5.2	10 181 198	7 318 902
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1, 5.2, 5.3	-7 987 189	1 752 337
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	-33 143
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2, 5.5	317 893	-477 163
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.1, 5.2, 5.4	32 063	12 356 948
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 5.6	-46 842	463 171
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1, 5.2, 5.6	8 075 786	-925 509
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	17 537	39 056
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.2	-141 719	1 012 069
14	Комиссионные доходы	5.2, 5.10	8 500 578	8 383 960
15	Комиссионные расходы	5.2, 5.10	2 721 729	2 663 170
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 5.2	7 475	-209 482
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8, 5.2	-90 492	-8 470
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.12, 4.18, 5.2	-286 426	-219 183
19	Прочие операционные доходы	5.2	5 624 753	4 817 434
20	Чистые доходы (расходы)	5.2	21 482 886	31 607 757
21	Операционные расходы	5.1, 5.2, 5.8, 5.9, 5.11	14 713 980	18 676 004
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2	6 768 906	12 931 753
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2, 5.7	929 115	1 571 429
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2	5 770 644	11 365 937
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2	69 147	-5 613
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.2	5 839 791	11 360 324

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.2	5 839 791	11 360 324
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-63 729	-65 642
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-63 729	-65 642
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		-12 746	-13 128
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-50 983	-52 514
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-547 678	1 978 516
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-547 678	1 978 516
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		-85 732	255 749
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-461 946	1 722 767
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-512 929	1 670 253
10	Финансовый результат за отчетный период		5 326 862	13 030 577

Заместитель Председателя Правления

А.В. Сазонов

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

С.В. Байдак



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.19	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.19	36 013 470	36 013 470	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		18 396 499	18 351 514	35
2.1	прошлых лет		18 396 499	16 149 448	35
2.2	отчетного года		0	2 202 066	35
3	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		56 210 642	56 165 657	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2 023 625	1 940 203	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 851 083	3 666 403	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		133 810	299 279	10, 20
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		6 008 518	5 905 885	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	50 202 124	50 259 772	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	50 202 124	50 259 772	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	9 908 638	5 045 481	13, 28, 29, 35, 37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	9 908 638	5 045 481	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	9 908 638	5 045 481	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	60 110 762	55 305 253	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		578 790 674	530 797 120	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		578 790 674	530 797 120	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		583 857 692	535 927 867	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8	8.674	9.469	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8	8.674	9.469	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8	10.295	10.320	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		689 140	431 692	4, 7
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		586 000	0	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		5 033 593	5 055 905	10, 20
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в качестве отдельного раздела в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО "БАНК УРАЛСИБ" за 9 месяцев 2020 года по адресу: <https://www.ural-sib.ru/bank/reports/ras-wbp>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200030B	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	36 013 470	18 000	20 000	20 000	20 000	20 000
9	Номинальная стоимость инструмента	36 013 470 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB	20 000 RUB
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.06.2002г. 24.09.2002г. 04.03.2003г. 20.09.2005г. 16.01.2009г. 11.05.2010г. 31.03.2014г. 19.05.2017г.	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016	31.03.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021	17.03.2021
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7.55/RUONIA	7.31/RUONIA	8.55/RUONIA	8.48/RUONIA	8.38/RUONIA
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	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	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	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	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	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
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1	1	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральными законами от 10.07.2002 №86-ФЗ и от 26.10.2002 №127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 рубля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 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 информации для регулятивных целей" сайта <https://www.ural-sib.ru/company/raskrytie-inform/pao-bank-ural-sib/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tsелей/> (ссылка на сайт кредитной организации)



А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, 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, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	36 013 470	0	0	-768 340	4 316 034	0	0	1 800 673	0	0	0	16 075 010	57 436 847
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	1 509 581	-52 514	0	0	0	0	0	213 186	11 360 324	13 030 577
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 360 324	11 360 324
5.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	1 509 581	-52 514	0	0	0	0	0	213 186	0	1 670 253
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 668	46 668
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, 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, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	36 013 470	0	0	741 241	4 263 520	0	0	1 800 673	0	0	213 186	27 482 002	70 514 092
13	Данные на начало отчетного года	6	36 013 470	0	0	1 006 776	4 104 598	0	0	1 800 673	0	0	130 939	22 391 345	65 447 801
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	36 013 470	0	0	1 006 776	4 104 598	0	0	1 800 673	0	0	130 939	22 391 345	65 447 801
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	-453 600	-50 983	0	0	0	0	0	-8 346	5 839 791	5 326 862
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 839 791	5 839 791
17.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	-453 600	-50 983	0	0	0	0	0	-8 346	0	-512 929
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 565	50 565
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	6	36 013 470	0	0	553 176	4 053 615	0	0	1 800 673	0	0	122 593	28 281 701	70 825 228

Заместитель Председателя Правления

А.В. Сазонов

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

С.В. Байдак

12.11.2020



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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	8	50 202 124	48 898 702	50 400 545	50 259 772	44 921 274
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		54 330 780	52 893 548	54 681 872	54 553 897	46 227 889
2	Основной капитал	8	50 202 124	48 898 702	50 400 545	50 259 772	44 921 274
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54 330 780	52 893 548	54 681 872	54 553 897	46 227 889
3	Собственные средства (капитал)	8	60 110 762	55 308 859	56 311 129	55 305 253	56 769 577
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		64 808 522	59 193 250	61 292 755	59 681 009	62 575 977
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		583 857 692	559 732 631	603 635 446	535 927 868	523 805 712
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8	8.7	8.8	8.4	9.5	8.7
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.3	9.4	9.0	10.1	8.7
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	8.7	8.8	8.4	9.5	8.7
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.3	9.4	9.0	10.1	8.7
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	10.3	9.9	9.3	10.3	10.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.0	10.5	10.0	11.0	11.7
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		582 221 528			520 190 933			572 618 281			467 131 251			536 755 902		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8	8.6			9.4			8.8			10.8			8.4		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.3			10.1			9.4			11.6			8.5		
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		75.8			93.8			80.4			111.2			66.7		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		205.4			230.7			238.8			469.7			255.4		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		40.2			38.0			38.2			35.9			37.1		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.2	0	0	18.3	0	0	21.2	0	0	18.3	0	0	17.8	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		232.8			243.5			266.7			215.6			224.5		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.0			0.0			0.0			0.5			0.5		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		1.0			0.0			0.0			0.0			7.0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.0	0	0	17.3	0	0	16.8	0	0	17.1	0	0	11.2	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		502 615 662
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)		487 480
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		10 881 432
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		68 951 927
7	Прочие поправки		13 626 403
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		569 310 098

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		475 311 647
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 008 518
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		469 303 129
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		1 200 969
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		487 480
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)		1 688 449
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		31 396 591
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		10 881 432
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)		42 278 023
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		134 195 496
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		65 243 569
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		68 951 927
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	50 202 124
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		582 221 528
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8	8.62



Заместитель Председателя Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2020 г.

Москва

А.В. Сазонов

С.В. Байдак

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 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:		4 751 686	11 592 836
1.1.1	проценты полученные		27 930 336	31 058 251
1.1.2	проценты уплаченные		-8 080 950	-12 358 650
1.1.3	комиссии полученные		8 500 578	8 383 934
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 721 729	-2 663 170
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-6 893 797	1 279 690
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		32 063	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-46 842	463 171
1.1.8	прочие операционные доходы		1 887 593	1 340 394
1.1.9	операционные расходы		-15 211 781	-14 184 267
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-643 785	-1 726 517
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		16 818 545	-115 302 054
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-227 276	-108 953
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 315 121	-48 165 442
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10 999 754	-32 387 788
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-733 075	645 110
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		200 775	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		12 642 115	-35 438 943
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 083 593	876 871
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 401 709	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 198 250	-249 547
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-666 413	-473 362
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	21 570 231	-103 709 218



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		-8 412 679	-15 755 149
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 884 960	9 948 691
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-27 096 554	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 340 544	113 367 074
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 804 659	-1 319 018
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 124 895	817 848
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-20 963 493	107 059 446
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5 164 776	-858 855
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5 771 514	2 491 373
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	38 014 026	32 199 712
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1, 7	43 785 540	34 691 085



А.В. Сазонов

С.В. Байдак



# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАНК УРАЛСИБ» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – Банк или ПАО «БАНК УРАЛСИБ») по состоянию на 01.10.2020 г. и за период, начинающийся с 01.01.2020 г. и заканчивающийся 30.09.2020 г. (включительно). Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4983-У), № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4927-У) и № 4482-У от 07.08.2017 г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание № 4482-У).

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года представлен в тысячах рублей;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года представлен в тысячах рублей;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо);
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в тысячах рублей;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо);
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в тысячах рублей.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» раскрыта 12.11.2020 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 с 20.01.2005 г.

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Филиалы	6	6
Операционные офисы	103	103
Дополнительные офисы	160	162
<b>Итого</b>	<b>269</b>	<b>271</b>

За период с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года было закрыто 3 дополнительных офиса и открыт 1 дополнительный офис.

## Мероприятия по финансовому оздоровлению

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

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

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

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

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

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

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

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

В августе 2020 года Банк досрочно погасил займ на сумму 14 млрд руб., предоставленный ГК «АСВ» в ноябре 2015 года сроком на 6 лет.

## 2. Информация о наличии банковской группы

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

	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, %		Отрасль 01.10.2020
	01.10.2020	01.01.2020	
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,0000	100,0000	Лизинг
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив – Сити»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции – 1»	99,5554	99,5554	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	99,8983	99,8845	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	100,0000	100,0000	Инвестиции
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «МОНФЕРАН»	99,9992	99,9992	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	100,0000	100,0000	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	-	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	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	99,5554	99,5554	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	99,9992	99,9992	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	99,9999	99,9999	Услуги по управлению
Акционерное общество «Останкино»	45,3943	45,3943	Управление недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,0000	100,0000	Финансовые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	99,9999	99,9999	Инвестиции в земельные объекты
Общество с ограниченной ответственностью «Полюс»	-	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	-	100,0000	Инвестиции в недвижимость
Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая компания»	21,0000	21,0000	Банковские услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	90,0000	-	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Икарлизинг»	90,0000	-	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Мостлизинг»	90,0000	-	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «ИА Финанс»	90,0000	-	Услуги по неспециализированной оптовой торговле
Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «УРАЛСИБ Финанс»	100,0000	-	Микрофинансовая деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Брокер»	100,0000	-	Брокерская деятельность

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

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

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

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

В июне 2020 года в состав участников банковской группы было включено Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг» в связи с заключением договора залога 90% долей и корпоративного договора, а также подконтрольные ему Общество с ограниченной ответственностью «Икарлизинг», Общество с ограниченной ответственностью «Мостлизинг», Общество с ограниченной ответственностью «ИА Финанс».

В августе 2020 года в состав участников банковской группы было включено Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «УРАЛСИБ Финанс» в связи с вложением Банка в уставный капитал компании.

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

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

В сентябре 2020 года в состав участников банковской группы было включено Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Брокер» в связи с покупкой 100% долей у связанной стороны.

### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики**

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2019 г. № 1621. Изменения в Учетную политику Банка в 3 квартале 2020 года внесены и утверждены Приказом Председателя Правления Банка от 09.06.2020 г. № 557 с вступлением в действие с 01.07.2020 г.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год в 3 квартале 2020 года, связаны:

- с изменением, внесенным в критерии определения первичного и вторичного активного рынков, а также неактивного рынка. В Учетной политике дано полное описание используемых критериев.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости приоритет имеют котировки активного вторичного рынка. В случае отсутствия таких котировок используется котировка активного первичного рынка. При отсутствии котировок активного вторичного и первичного рынков используются подходы к определению справедливой стоимости на неактивном рынке.

- с изменениями в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 г. № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее по тексту – Указание № 5420-У).

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием № 5420-У все выпуски долговых ценных бумаг (кроме векселей) и долевых ценных бумаг, приобретенных до 01.03.2020 г. и числящихся на 01.04.2020 г. на балансовых счетах № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020 г.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые на балансовых счетах № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», приобретенные в период с 01.03.2020 г. по 30.09.2020 г., оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Для долговых ценных бумаг, приобретенных по 30.09.2020 г., в составе балансовой стоимости при расчете переоценки не учитываются начисленный дисконт и начисленная премия в целях избежания их влияния на переоценку при неизменной (зафиксированной) цене.

С 01.10.2020 г. переоценка приобретенных долговых ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости, сложившейся на дату переоценки.

Долевые ценные бумаги, учитываемые на балансовых счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», приобретенные в период с 01.03.2020 г., оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату переоценки.

По выбывшим ценным бумагам фактически сложившийся финансовый результат за период с 01.03.2020 г. по 31.03.2020 г. корректировке не подлежит.

При переоценке выбывающих ценных бумаг, приобретенных до 01.03.2020 г., используется справедливая стоимость этих ценных бумаг за 28.02.2020 г. При выбытии долговых ценных бумаг, приобретенных с 01.03.2020 г. по 30.09.2020 г., используется котировка справедливой стоимости на дату их приобретения.

Указанный порядок применяется Банком в срок по 31.12.2020 г. и решения, принятые Банком, не подлежат отмене.

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

#### **Дополнительная информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Учет финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток позволяет устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое возникло бы в случае, если имеются финансовые активы, финансовые обязательства или одновременно и финансовые активы, и финансовые обязательства, подверженные общему риску, например, процентному риску, и это вызывает противоположные изменения их справедливой стоимости, имеющие тенденцию к взаимной компенсации. Учетное несоответствие в данном случае возникало бы из-за того, что только часть инструментов оценивалась по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, только производные инструменты или только инструменты, предназначенные для торговли).

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

Используется метод учета на дату расчетов по заключаемой сделке.

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

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

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

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

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

- изменение справедливой стоимости финансового актива отражается как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета 106 «Добавочный капитал», который при выбытии долгового финансового актива или реклассификации в активы, оцениваемые через прибыль или убыток, переносится на соответствующий лицевой счет по учету финансовых результатов, при выбытии долевого финансового актива переносится на счет № 10801 или № 10901, с проведением корректировки на сумму отложенного налога с учетом применения Указания № 5420-У в период с 31.03.2020 г. по 31.12.2020 г.;

- 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

Значимые положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют основным положениям и принципам, использованным и описанным в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года (с учетом внесенных изменений в учетную политику, начиная с 01.07.2020 г.), в части операций с ценными бумагами, операций с размещенными и привлеченными средствами, гарантийных операций, операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<b>Денежные средства</b>	<b>25 093 696</b>	<b>22 415 546</b>
<b>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов</b>	<b>14 925 320</b>	<b>13 319 440</b>
<b>Обязательные резервы</b>	<b>2 550 860</b>	<b>2 323 584</b>
<b>Средства в кредитных организациях без риска потерь, в т.ч.</b>	<b>3 766 550</b>	<b>2 279 052</b>
Российская Федерация	1 136 201	659 091
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>1 078 443</i>	<i>602 842</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB и BB+</i>	<i>52 905</i>	<i>39 830</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>4 853</i>	<i>16 419</i>
Иные государства	2 625 658	1 611 262
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	<i>1 064 331</i>	<i>1 124 038</i>
<i>Кредитный рейтинг A-</i>	<i>160 467</i>	<i>68 052</i>
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>1 400 860</i>	<i>419 172</i>
Средства на счетах для осуществления клиринга	4 691	8 699
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(26)</b>	<b>(12)</b>
<b>Средства в кредитных организациях с риском потерь, в т.ч.</b>	<b>2 574</b>	<b>4 756</b>
Российская Федерация	2 574	4 756
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	<i>137</i>	<i>2 320</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>2 437</i>	<i>2 436</i>
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 437)</b>	<b>(2 436)</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>46 336 537</b>	<b>40 339 930</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и реструктурированными. По состоянию на 1 октября 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 Банке России и в кредитных организациях:

		2020			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января		24	-	2 436	2 460
Создание (восстановление) резерва на возможные потери		(23)	-	1	(22)
На 1 октября		1	-	2 437	2 438

		2019			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января		85	-	2 436	2 521
Создание (восстановление) резерва на возможные потери		(84)	-	-	(84)
На 1 октября		1	-	2 436	2 437

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

		2020			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января		12	-	2 436	2 448
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки		14	-	1	15
На 1 октября		26	-	2 437	2 463

		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		(72)	-	1	(71)
На 1 октября		13	-	2 437	2 450

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ПФИ, а также операциями по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО.



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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<b>Финансовые активы</b>		
Корпоративные акции, в том числе:	65 499	1 248 109
<i>в рублях</i>	65 499	1 224 306
<i>в долларах США</i>	-	16 251
<i>в евро</i>	-	7 552
Корпоративные еврооблигации, в том числе:	10 243 630	13 203 904
<i>в рублях</i>	6 076 027	984 745
<i>в долларах США</i>	4 167 603	11 754 562
<i>в евро</i>	-	464 597
Корпоративные облигации, в том числе:	9 714 580	19 309 444
<i>в рублях</i>	9 468 826	19 111 965
<i>в долларах США</i>	245 754	197 479
Еврооблигации Российской Федерации	1 253 420	-
<i>в долларах США</i>	1 253 420	-
ОФЗ	21 165 044	10 382 111
Глобальные депозитарные расписки, в том числе:	-	21 915
<i>в долларах США</i>	-	21 915
Производные финансовые инструменты	1 200 969	783 691
Ссуды корпоративным клиентам	6 291 643	5 939 856
<i>в рублях</i>	6 291 643	5 939 856
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>49 934 785</b>	<b>50 889 030</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Производные финансовые инструменты	1 762 277	538 650
Корпоративные акции по сделкам обратного РЕПО	-	18 507
ОФЗ по сделкам обратного РЕПО	9 420 215	-
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 182 492</b>	<b>557 157</b>

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

	1 октября 2020 года			
	Балансовая стоимость	в том числе		Срок погашения
		Купонный доход	Дисконт начисленный	
Корпоративные еврооблигации	10 243 630	70 262	-	октябрь 2020 г.- сентябрь 2030 г.
Корпоративные облигации	9 714 580	227 160	-	октябрь 2020 г.- январь 2050 г.
Еврооблигации Российской Федерации	1 253 420	647	-	март 2030 г.- апрель 2042 г.
ОФЗ	21 165 044	268 076	-	июль 2022 г.- май 2032 г.
<b>Итого</b>	<b>42 376 674</b>	<b>566 145</b>	<b>-</b>	
	1 января 2020 года			
	Балансовая стоимость	в том числе		Срок погашения
		Купонный доход	Дисконт начисленный	
Корпоративные еврооблигации	12 887 105	150 841	-	апрель 2020 г.- февраль 2025 г.
Корпоративные еврооблигации	316 799	1 033	-	без срока погашения
Корпоративные облигации	19 309 444	229 909	-	январь 2020 г.- январь 2050 г.
ОФЗ	10 382 111	71 755	-	январь 2025 г.- декабрь 2034 г.
<b>Итого</b>	<b>42 895 459</b>	<b>453 538</b>	<b>-</b>	

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Государственное управление	27 424 625	10 382 111
Финансовая деятельность	7 664 402	23 084 758
Транспорт и связь	3 708 169	3 801 456
Обрабатывающие производства	1 971 624	4 358 901
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 016 013	4 410
Добыча полезных ископаемых	372 829	335 402
Оптовая и розничная торговля	198 886	701 084
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	43 602	1 174 479
Строительство	42 023	322 882
<b>Итого</b>	<b>42 442 173</b>	<b>44 165 483</b>

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<b>Корпоративные акции, в том числе:</b>	<b>65 499</b>	<b>1 248 109</b>
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	-	762 458
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	49 347	106 381
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	-	26 815
<i>Кредитный рейтинг CCC</i>	11 742	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	4 410	352 455
<b>Корпоративные еврооблигации, в том числе:</b>	<b>10 243 630</b>	<b>13 203 904</b>
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	10 243 630	5 134 609
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	-	7 368 652
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	-	700 643
<b>Корпоративные облигации, в том числе:</b>	<b>9 714 580</b>	<b>19 309 444</b>
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	6 821 164	13 631 815
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 510 355	4 478 487
<i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i>	225 954	821 085
<i>Без кредитного рейтинга</i>	157 107	378 057
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>1 253 420</b>	-
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	1 253 420	-
<b>ОФЗ</b>	<b>21 165 044</b>	<b>10 382 111</b>
<b>Глобальные депозитарные расписки, в том числе:</b>	-	<b>21 915</b>
<i>Кредитный рейтинг BB+</i>	-	21 915
<b>Итого</b>	<b>42 442 173</b>	<b>44 165 483</b>

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

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

Незавершенные сделки с ПФИ включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года					1 января 2020 года				
	Справедливая стоимость					Справедливая стоимость				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драг-металлы и прочие валюты	Итого
<b>Актив</b>										
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>	-	-	-	780	780	10 674	-	-	-	10 674
Опционы с иностранными контрагентами	-	-	-	-	-	10 674	-	-	-	10 674
Форварды - с иностранными контрагентами	-	-	-	780	780	-	-	-	-	-
<b>Контракты с долговыми инструментами</b>	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
Опционы с российскими контрагентами	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
<b>Контракты с иностранными валютами</b>	-	121 076	59 984	4 732	185 792	-	97 092	161 103	162	258 357
Свопы с иностранными контрагентами	-	377	-	-	377	-	41	-	-	41
Свопы с российскими контрагентами	-	35 406	48 469	4 507	88 382	-	48 378	160 169	162	208 709
Опционы с российскими контрагентами	-	37 206	-	-	37 206	-	4 697	-	-	4 697
Форварды с российскими контрагентами	-	48 087	11 515	225	59 827	-	43 976	934	-	44 910
<b>Контракты с процентными ставками</b>	1 014 397	-	-	-	1 014 397	513 256	-	-	-	513 256
Свопы с российскими контрагентами	1 014 397	-	-	-	1 014 397	513 256	-	-	-	513 256
<b>Всего активов</b>	<b>1 014 397</b>	<b>121 076</b>	<b>59 984</b>	<b>5 512</b>	<b>1 200 969</b>	<b>523 930</b>	<b>98 496</b>	<b>161 103</b>	<b>162</b>	<b>783 691</b>
<b>Обязательство</b>										
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>	-	-	-	-	-	10 674	-	-	-	10 674
Опционы с российскими контрагентами	-	-	-	-	-	10 674	-	-	-	10 674
<b>Контракты с долговыми инструментами</b>	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
Опционы с российскими контрагентами	-	-	-	-	-	-	1 404	-	-	1 404
<b>Контракты с иностранными валютами</b>	-	446 802	301 265	6 667	754 734	-	153 066	2 237	44	155 347
Свопы с иностранными контрагентами	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Свопы с российскими контрагентами	-	384 170	301 265	6 667	692 102	-	103 143	2 237	44	105 424
Опционы с российскими контрагентами	-	37 206	-	-	37 206	-	4 697	-	-	4 697
Форварды с российскими контрагентами	-	25 426	-	-	25 426	-	45 221	-	-	45 221
<b>Контракты с процентными ставками</b>	1 007 543	-	-	-	1 007 543	371 225	-	-	-	371 225
Свопы с российскими контрагентами	1 007 543	-	-	-	1 007 543	371 225	-	-	-	371 225
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 007 543</b>	<b>446 802</b>	<b>301 265</b>	<b>6 667</b>	<b>1 762 277</b>	<b>381 899</b>	<b>154 470</b>	<b>2 237</b>	<b>44</b>	<b>538 650</b>

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

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
<b>Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:</b>	<b>26 592 701</b>	<b>октябрь 2020г. - январь 2024г.</b>	<b>18 296 977</b>	<b>апрель 2020г. - октябрь 2023г.</b>
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	21 958 867	октябрь 2020г. - ноябрь 2023г.	15 067 459	июль 2020г. - октябрь 2023г.
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	4 308 923	апрель 2021г. - январь 2024г.	3 229 518	апрель 2020г. - февраль 2023г.
Кредитный рейтинг B+	324 911	февраль 2023г.	-	-
<b>Корпоративные облигации, в т.ч.:</b>	<b>23 759 114</b>	<b>февраль 2010г. - июль 2046г.</b>	<b>33 735 768</b>	<b>февраль 2010г. - июль 2046г.</b>
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB	14 053 816	март 2021г. - июль 2046г.	22 220 534	май 2020г. - июль 2046г.
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	9 701 948	март 2021г. - сентябрь 2031г.	11 511 884	март 2021г. - сентябрь 2031г.
Без кредитного рейтинга	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
- в т.ч. непогашенные в срок	3 350	февраль 2010г.	3 350	февраль 2010г.
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>(3 350)</b>		<b>(3 350)</b>	
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы</b>	<b>50 348 465</b>		<b>52 029 395</b>	

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 долевого ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Финансовая деятельность	19 138 705	19 623 699
Обрабатывающие производства	10 469 543	8 194 941
Деятельность профессиональная, научная и техническая	7 267 958	5 650 292
Оптовая и розничная торговля	6 970 280	2 997 050
Транспорт и связь	3 184 365	6 265 181
Добыча полезных ископаемых	2 952 874	6 861 118
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	368 090	2 440 464
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>(3 350)</b>	<b>(3 350)</b>
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы</b>	<b>50 348 465</b>	<b>52 029 395</b>

Информация о географической концентрации представлена в следующей таблице:

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
	в том числе			в том числе		
	Всего	Россия	Страны ОЭСР*	Всего	Россия	Страны ОЭСР*
Вложения в финансовые активы	50 351 815	23 759 115	26 592 700	52 032 745	33 735 768	18 296 977
За вычетом резерва на возможные потери	(3 350)	(3 350)	-	(3 350)	(3 350)	-
<b>Итого</b>	<b>50 348 465</b>	<b>23 755 765</b>	<b>26 592 700</b>	<b>52 029 395</b>	<b>33 732 418</b>	<b>18 296 977</b>

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

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также их корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – ОКУ) отражены по статье 34 «Оценочные резервы под ОКУ» формы № 0409806.

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

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	45 500	-	3 350	48 850
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(23 458)	-	-	(23 458)
На 1 октября	22 042	-	3 350	25 392

	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	-	-	6 691	6 691
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	46 494	-	(3 341)	43 153
На 1 октября	46 494	-	3 350	49 844

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

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	130 939	-	3 350	134 289
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(8 346)	-	-	(8 346)
На 1 октября	122 593	-	3 350	125 943

	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	148 058	65 128	(3 341)	209 845
На 1 октября	148 058	65 128	3 350	216 536

#### 4.4. Справедливая стоимость

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

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

- вложения в ценные бумаги (при первоначальном признании и после первоначального признания в зависимости от категории учета ценных бумаг) с учетом применения Указания № 5420-У;
- ссудная задолженность (при первоначальном признании и после первоначального признания в зависимости от категории учета задолженности);
- объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в том числе активы в форме права пользования;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ПФИ (при первоначальном признании и после первоначального признания);
- операции по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО (при первоначальном признании и после первоначального признания);
- депозиты и вклады клиентов (при первоначальном признании);
- гарантии, выданные Банком (при первоначальном признании);
- обязательства по предоставлению денежных средств (при первоначальном признании).

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

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

#### **Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости**

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 027 994	5 610 738	6 296 053	49 934 785
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	6 291 643	6 291 643
Корпоративные акции	61 089	-	4 410	65 499
Корпоративные еврооблигации	9 173 763	1 069 867	-	10 243 630
Корпоративные облигации	6 374 678	3 339 902	-	9 714 580
Еврооблигации Российской Федерации	1 253 420	-	-	1 253 420
ОФЗ	21 165 044	-	-	21 165 044
Производные финансовые инструменты	-	1 200 969	-	1 200 969
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 982 644	11 365 821	3 350	50 351 815
Корпоративные еврооблигации	26 592 701	-	-	26 592 701
Корпоративные облигации	12 389 943	11 365 821	3 350	23 759 114
<b>Нефинансовые активы</b>				
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	-	-	338 272	338 272
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	701	701
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>77 010 638</b>	<b>16 976 559</b>	<b>6 638 376</b>	<b>100 625 573</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 420 215	1 762 277	-	11 182 492
Производные финансовые инструменты	-	1 762 277	-	1 762 277
ОФЗ по сделкам обратного РЕПО	9 420 215	-	-	9 420 215
<b>Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>9 420 215</b>	<b>1 762 277</b>	<b>-</b>	<b>11 182 492</b>

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
<b>Финансовые активы</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	42 663 383	2 281 381	5 944 266	50 889 030
Суды корпоративным клиентам	-	-	5 939 856	5 939 856
Корпоративные акции	1 243 699	-	4 410	1 248 109
Корпоративные еврооблигации	13 203 904	-	-	13 203 904
Корпоративные облигации	17 811 754	1 497 690	-	19 309 444
ОФЗ	10 382 111	-	-	10 382 111
Глобальные депозитарные расписки	21 915	-	-	21 915
Производные финансовые инструменты	-	783 691	-	783 691
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	43 365 942	8 663 453	3 350	52 032 745
Корпоративные еврооблигации	18 296 977	-	-	18 296 977
Корпоративные облигации	25 068 965	8 663 453	3 350	33 735 768
<b>Нефинансовые активы</b>				
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
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>86 029 325</b>	<b>10 944 834</b>	<b>6 300 182</b>	<b>103 274 341</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>18 507</b>	<b>538 650</b>	<b>-</b>	<b>557 157</b>

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг, произошедших в течение 9 месяцев 2020 года:

	Перевод из Уровня 1 в Уровень 2	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 122 929	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 723 896	3 164 139
<b>Итого переводов ценных бумаг</b>	<b>9 846 825</b>	<b>3 164 139</b>

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

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>5 947 616</b>	<b>-</b>
Реклассификация в результате применения МСФО (IFRS) 9	-	10 233 065
Поступление	2 568	1 521
Начисленные проценты	110 970	187 076
Переоценка	238 249	(4 098 906)
<b>На 1 октября</b>	<b>6 299 403</b>	<b>6 322 756</b>

Кредит корпоративному клиенту в размере 6 291 643 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 235 344 тыс. руб./увеличится на 247 670 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 определения справедливой стоимости приоритет имеют котировки активного вторичного рынка. В случае отсутствия таких котировок используется котировка активного первичного рынка. При отсутствии котировок активного вторичного и первичного рынков используются подходы к определению справедливой стоимости на неактивном рынке.

Первичный рынок ценных бумаг признается активным на протяжении 30 торговых дней с даты размещения соответствующих ценных бумаг при условии, что Банк не являлся единственным участником такого размещения (включая дату, за которую производится размещение ценных бумаг). При этом, если размещение ценной бумаги на первичном рынке производится в течение нескольких дней, то за дату размещения принимается первый из дней размещения.

Вторичный рынок ценных бумаг, за исключением еврооблигаций (еврооблигации – облигации, номинированные в иностранной валюте или первые два символа кода ISIN которых не начинаются с RU), признается активным, если он соответствует всем следующим критериям:

- количество торговых дней, в течение которых были совершены сделки с оцениваемыми ценными бумагами в основном режиме торгов не менее 5 дней за последние 30 торговых дней;
- наличие сделок с оцениваемыми ценными бумагами в основном режиме торгов в количестве не менее 10 сделок за последние 30 торговых дней;
- 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.

При оценке критериев активного рынка на вторичном рынке, в расчет включается дата, за которую производится оценка справедливой стоимости. 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 критерий объема сделок анализируется суммарно по всем режимам торгов.

Вторичный рынок еврооблигаций признается активным, если он соответствует следующим критериям хотя бы в один торговый день из последних 30 торговых дней:

1. Наличие котировки Bloomberg BGN за последние 30 торговых дней с учетом одновременного выполнения следующих дополнительных критериев:
  - Количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее трех;
  - Разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%. При наличии трех и более цен спроса/цен предложения для расчета средней цены исключаются соответствующие наибольшие и наименьшие цены;
2. При невыполнении критериев, указанных в п. 1, наличие котировки Bloomberg BVAL за последние 30 торговых дней с учетом следующего дополнительного критерия:
  - Значение показателя Bloomberg BVAL Score больше 7;
3. При невыполнении критериев п. 1 и п. 2 проверка активности рынка происходит в соответствии с абзацем 2 критериев активного рынка.

Котировки активного вторичного рынка.

Справедливой стоимостью облигаций и еврооблигаций (в случае определения активного рынка еврооблигаций исходя из критерия, указанного в п. 3) признается цена последней сделки на день проведения оценки. 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.

Справедливой стоимостью еврооблигации признается:

- котировка спроса на закрытие рынка Bloomberg BGN (в случае определения активного рынка еврооблигаций исходя из критерия, указанного в п. 1);  
или
- котировка спроса на закрытие рынка Bloomberg BVAL за ближайшую дату к дате оценки CC (включая дату, за которую производится оценка CC ценной бумаги), в которой значение показателя Bloomberg BVAL Score больше 7 (в случае определения активного рынка еврооблигаций исходя из критерия, указанного в п. 2).

Для использования котировки активного вторичного рынка еврооблигаций изменение цен (котировок) на соответствующем рынке за 30 календарных дней в течение полугода до даты оценки не должно превышать 20%, за исключением следующих ситуаций, возникших в том же временном интервале:

- рост трехмесячной ставки MosPrime более чем на 30% за один торговый день;
- рост курса доллара США по отношению к курсу российского рубля более чем на 15% за один торговый день;
- изменение ключевой ставки Банка России более чем на 30% за один торговый день;
- падение индекса МосБиржи более чем на 15% за один торговый день;
- рост доходности трехлетних ОФЗ более чем на 30% за один торговый день.

В случае технических или лицензионных ограничений, не позволяющих провести анализ изменения цен (котировок) за 30 календарных дней, временной горизонт анализа и интервал расчета изменения цен может быть ограничен одним последним торговым днем.

В ином случае используются котировки еврооблигаций активного первичного рынка, подходы к определению справедливой стоимости на неактивном рынке.

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

- 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).

Вне зависимости от категории оцениваемых ценных бумаг в случае отсутствия цены (котировки) за день проведения оценки используется цена (котировка) за день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за 30 торговых дней).

Котировки активного первичного рынка.

Справедливой стоимостью на активном первичном рынке признается средневзвешенная цена размещения, а при отсутствии публикации такой цены – цена отсечения.

Подходы к определению справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг на неактивном рынке определяется во внутренних методиках Банка.

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

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 ПФПИ 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	Лондонская фондовая биржа, Ирландская фондовая биржа, Франкфуртская фондовая биржа, BLOOMBERG
	Рыночная цена еврооблигации Российской Федерации для расчета z-спрэда	BLOOMBERG
	Котировки/цены облигаций/еврооблигаций	Ценовой центр HPD
	Индикативные котировки от участников рынка	Cbonds, BLOOMBERG
	Данные для уравнения КБД	Московская биржа
	Данные кривой US Treasury Yield Curve	Казначейство США
	Данные кривой Euro Area Yield Curves, рассчитанное для стран еврозоны с рейтингом AAA	Европейский центральный банк
	Данные об эмиссии (срочность, купоны и др.)	Проспект эмиссии, Cbonds
	Кривая доходности своп-контрактов в долларах США	Bloomberg BGN
	Кривая доходности своп-контрактов в евро	Bloomberg BGN
	Внешний кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств	Cbonds/BLOOMBERG, интернет-сайты международных рейтинговых агентств
Третий уровень	Внутренний кредитный рейтинг	Внутренний расчет Службы риск-менеджмента

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

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

#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Развитие регионов»	7 670 246	100,0000	7 670 246	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительные инвестиции»	4 664 100	99,8983	4 663 847	99,8845
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Актив-Сити»	4 625 250	100,0000	4 625 250	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	2 402 235	100,0000	2 402 235	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «АРЕНДНЫЙ»	2 238 000	100,0000	2 238 000	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	2 009 382	99,6717	2 009 382	99,6717
Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»	1 275 288	99,9992	1 275 288	99,9992
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Земельные инвестиции-1»	1 116 028	99,5554	1 116 028	99,5554
Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	62 525	25,0000	62 525	25,0000
Акционерное общество «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»	45 000	50,0000	45 000	50,0000
The Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication	3 426	0,01600	3 426	0,01600
ООО «Генеральная управляющая компания»	3 001	10,0000	3 001	10,0000
ООО МКК "УРАЛСИБ ФИНАНС"	181 000	100,0000	-	-
ООО "УРАЛСИБ БРОКЕР"	405 000	100,0000	-	-
За вычетом резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери	(9 320 306)	X	(9 095 828)	X
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия</b>	<b>17 380 175</b>	<b>X</b>	<b>17 018 400</b>	<b>X</b>

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 от 23.11.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П).

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 2.

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>12 635 360</b>	<b>10 804 919</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 249 604	1 684 569
<b>На 1 октября</b>	<b>13 884 964</b>	<b>12 489 488</b>

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

	2020	2019
<b>На начало года (резерв на возможные потери)</b>	<b>9 095 828</b>	<b>10 804 919</b>
Создание (восстановление) корректировки резерва на возможные потери	224 478	(2 086 421)
<b>На 1 октября</b>	<b>9 320 306</b>	<b>8 718 498</b>

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

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества при первоначальном признании определяется на основании профессионального суждения подразделения, являющегося инициатором сделки по приобретению.

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

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

#### 4.6. Чистая ссудная задолженность

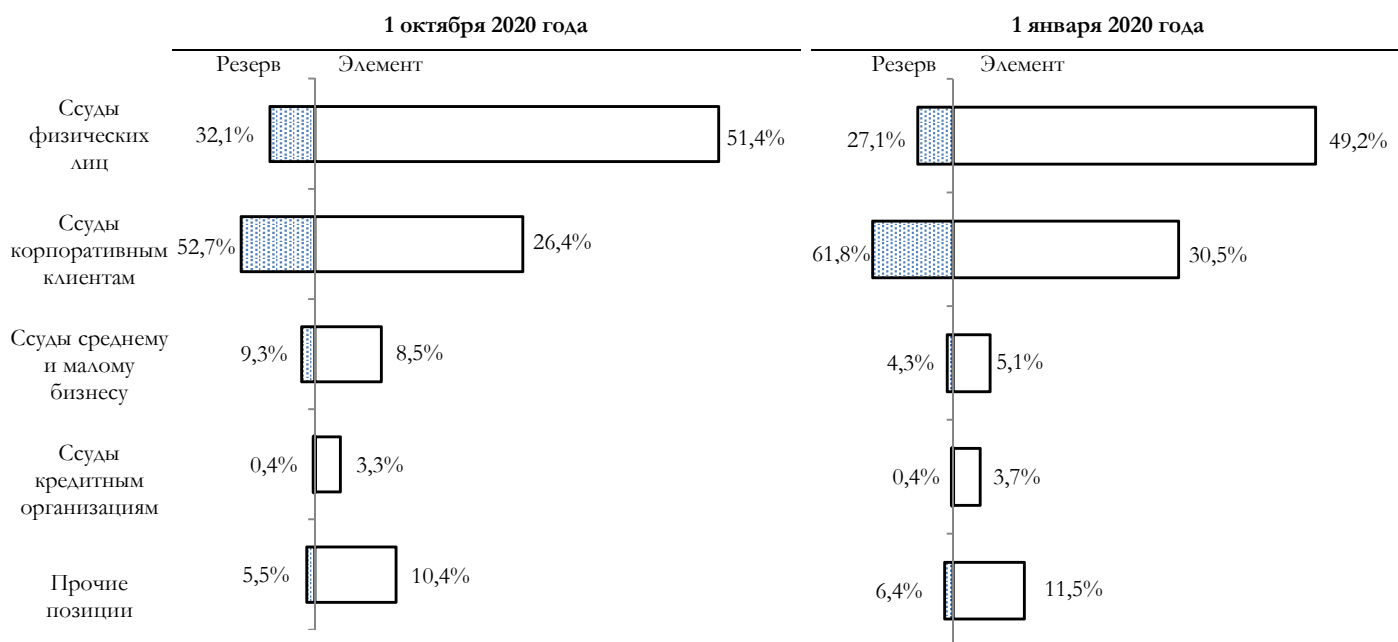
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
	Оцениваемая по амортизированной стоимости	Оцениваемая по амортизированной стоимости
<b>Средства, размещенные в Банке России</b>	<b>18 000 000</b>	<b>5 800 000</b>
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>175 793 581</b>	<b>160 503 682</b>
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	35 301 569	29 042 703
Ипотечное кредитование	52 739 534	48 336 084
Автокредитование	16 607 743	13 857 289
Кредитные карты	5 306 616	5 307 639
Потребительское кредитование	65 838 119	63 959 967
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(19 401 923)	(15 504 075)
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>156 391 658</b>	<b>144 999 607</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, всего</b>	<b>90 536 311</b>	<b>93 954 949</b>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(31 904 882)	(35 448 912)
<b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>58 631 429</b>	<b>58 506 037</b>
<b>Ссуды среднему и малому бизнесу, всего</b>	<b>22 790 574</b>	<b>16 462 313</b>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(5 547 714)	(2 454 273)
<b>Итого ссуды среднему и малому бизнесу</b>	<b>17 242 860</b>	<b>14 008 040</b>
<b>Ссуды кредитным организациям, всего</b>	<b>11 216 189</b>	<b>12 059 267</b>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(215 531)	(206 113)
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>11 000 658</b>	<b>11 853 154</b>
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	13 928	1 418
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(1)	-
<b>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)</b>	<b>13 927</b>	<b>1 418</b>
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего	3 445 186	2 475 512
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 618 230)	(1 876 507)
<b>Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>826 956</b>	<b>599 005</b>
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	12 608 400	26 989 167
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-
<b>Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>	<b>12 608 400</b>	<b>26 989 167</b>
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	669 586	304 540
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(12)	(3)
<b>Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами</b>	<b>669 574</b>	<b>304 537</b>
Прочие (расчеты с биржей), всего	-	11
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-
<b>Итого прочие (расчеты с биржей)</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	735 890	1 807 358
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(727 776)	(1 783 519)
<b>Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>8 114</b>	<b>23 839</b>
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего	911	911
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(911)	(911)
<b>Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение, в том числе:</b>	<b>335 810 556</b>	<b>320 359 128</b>
по процентам	17 960 642	18 023 790
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:</b>	<b>(60 416 980)</b>	<b>(57 274 313)</b>
по процентам	(14 495 099)	(14 798 885)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>275 393 576</b>	<b>263 084 815</b>
по процентам	3 465 543	3 224 905
	<b>Оцениваемая по ССПУ</b>	<b>Оцениваемая по ССПУ</b>
<b>Ссуды среднему и малому бизнесу, в том числе:</b>	<b>6 291 643</b>	<b>5 939 856</b>
по процентам	110 969	-
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
по процентам	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>6 291 643</b>	<b>5 939 856</b>
по процентам	110 969	-

Ссуды, оцениваемые по ССПУ, отражены по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806.

На 01.10.2020 г. общая сумма кредитов с учетом процентов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 36 451 861 тыс. руб. или 10,66% от общей ссудной задолженности до вычета оценочного резерва под ОКУ (на 01.01.2020 г. – 23 035 047 тыс. руб. и 7,06% соответственно). В отношении данных кредитов создан оценочный резерв под ОКУ в размере 2 157 130 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. резерв на возможные потери – 1 537 741 тыс. руб.).

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



При расчете процентных соотношений показателей «Резерв» и «Элемент» в качестве базы расчета использовались общая сумма оценочного резерва под ОКУ и сумма ссудной задолженности до вычета резерва по данным ст. 5 бухгалтерского баланса (форма № 0409806).

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

	2020	2019
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>62 804 694</b>	<b>41 514 548</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	3 537 763	30 766 979
Списание	(1 159 564)	(1 125 510)
<b>На 1 октября</b>	<b>65 182 893</b>	<b>71 156 017</b>
<b>Оцениваемые по ССПУ</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>102 155</b>	<b>-</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	1 136	104 016
<b>На 1 октября</b>	<b>103 291</b>	<b>104 016</b>

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

	2020	2019
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>На начало года (резерв на возможные потери)</b>	<b>57 274 313</b>	<b>41 514 548</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	4 302 231	22 858 938
Списание	(1 159 564)	(1 125 510)
<b>На 1 октября</b>	<b>60 416 980</b>	<b>63 247 976</b>

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства, размещенные в Банке России	18 000 000	5 800 000
Кредитные организации	24 508 103	39 354 403
Физические лица	175 794 492	160 504 593
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	39 993 015	44 353 867
Строительство и операции с недвижимостью	23 805 936	23 893 978
Предприятия торговли	15 586 004	18 324 092
Добыча и прочие операции с драгметаллами	12 723 014	1 447 896
Нефтегазовая отрасль	8 030 219	7 073 724
Промышленное производство	3 878 034	6 354 269
Угольная промышленность	2 616 867	1 387 245
Сфера услуг	2 405 328	2 484 564
Сельское хозяйство	1 864 600	1 285 259
Пищевая промышленность	1 630 597	2 028 207
Транспорт	1 451 555	1 970 242
Научные исследования и технические разработки	588 494	-
Машиностроение	568 176	1 001 926
Энергетика	495 268	340 504
Химическая промышленность	235 459	789 243
Легкая промышленность	85 185	237 770
Лесная промышленность	26 956	70 887
Металлургия	17 347	31 009
Телекоммуникации	3 799	2 050
Прочее	1 502 108	1 623 400
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>335 810 556</b>	<b>320 359 128</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>(60 416 980)</b>	<b>(57 274 313)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>275 393 576</b>	<b>263 084 815</b>
	Оцениваемые по ССПУ	Оцениваемые по ССПУ
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	6 291 643	5 939 856
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 291 643</b>	<b>5 939 856</b>

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

	1 октября 2020 года							
	До востребования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Оцениваемые по амортизированной стоимости								
Средства, размещенные в Банке России	-	18 000 000	-	-	-	-	-	18 000 000
Ссуды физическим лицам	1 193	3 690 639	4 095 331	6 172 982	11 925 983	130 895 432	19 012 021	175 793 581
Ссуды корпоративным клиентам	3 242 522	20 591 354	9 731 445	8 801 944	6 917 155	23 017 606	18 234 285	90 536 311
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 298 278	1 209 727	2 239 486	10 875 440	4 320 576	1 847 067	22 790 574
Ссуды кредитным организациям	-	264 381	8 968 845	1 508 078	418 607	-	56 278	11 216 189
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	13 928	-	-	-	-	-	13 928
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	18 838	17 500	17 500	3 106 348	285 000	3 445 186
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	12 608 400	-	-	-	-	-	12 608 400
Прочие (расчеты с биржей)	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	666 673	2 913	-	-	-	-	-	669 586
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	622	660	990	1 112	-	732 506	735 890
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	911	911
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение, в том числе:	3 910 388	57 470 515	24 024 846	18 740 980	30 155 797	161 339 962	40 168 068	335 810 556
по процентам	-	9 317 031	-	-	2 601 606	-	6 042 005	17 960 642
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:	(46)	(8 799 477)	(1 885 059)	(549 423)	(4 185 016)	(14 035 165)	(30 962 794)	(60 416 980)
по процентам	-	(8 163 871)	-	-	(935 798)	-	(5 395 430)	(14 495 099)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 910 342	48 671 038	22 139 787	18 191 557	25 970 781	147 304 797	9 205 274	275 393 576
по процентам	-	1 153 160	-	-	1 665 808	-	646 575	3 465 543
Оцениваемые по ССПУ								
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	-	-	110 969	-	6 180 674	-	6 291 643
За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в том числе:	-	-	-	110 969	-	6 180 674	-	6 291 643
по процентам	-	-	-	110 969	-	-	-	110 969

1 января 2020 года								
	До востребования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
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	122 892 403	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	19 006 178	93 954 949
Ссуды среднему и малому бизнесу	-	2 922 978	1 733 101	3 000 138	2 223 951	4 160 324	2 421 821	16 462 313
Ссуды кредитным организациям	-	243 672	7 182 708	3 240 109	1 000 848	348 208	43 722	12 059 267
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	1 418	-	-	-	-	-	1 418
Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 209	339 825	16 913	1 033 000	117 714	963 851	-	2 475 512
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	26 989 167	-	-	-	-	-	26 989 167
Прочие (расчеты с биржей)	-	11	-	-	-	-	-	11
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	304 540	-	-	-	-	-	-	304 540
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	208	-	-	-	-	1 807 150	1 807 358
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	911	911
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:</b>	<b>2 770 288</b>	<b>47 269 986</b>	<b>24 192 394</b>	<b>30 026 616</b>	<b>28 345 309</b>	<b>150 653 883</b>	<b>37 100 652</b>	<b>320 359 128</b>
по процентам	-	9 370 485	148 357	2 153 598	266 392	-	6 084 958	18 023 790
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в т.ч.:</b>	<b>(57)</b>	<b>(8 823 672)</b>	<b>(637 477)</b>	<b>(4 095 802)</b>	<b>(2 769 754)</b>	<b>(11 211 416)</b>	<b>(29 736 135)</b>	<b>(57 274 313)</b>
по процентам	-	(8 274 309)	(148 357)	(649 874)	(266 392)	-	(5 459 953)	(14 798 885)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:</b>	<b>2 770 231</b>	<b>38 446 314</b>	<b>23 554 917</b>	<b>25 930 814</b>	<b>25 575 555</b>	<b>139 442 467</b>	<b>7 364 517</b>	<b>263 084 815</b>
по процентам	-	1 096 176	-	1 503 724	-	-	625 005	3 224 905
<b>Оцениваемые по ССПУ</b>								
Ссуды корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	5 939 856	-	5 939 856
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	5 939 856	-	5 939 856
по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-

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 представлена в следующей таблице:

	1 октября 2020 года				1 января 2020 года			
	в том числе				в том числе			
	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	335 837 877	317 788 418	5 807 499	12 241 960	320 359 128	314 885 913	3 328 360	2 144 855
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(60 444 301)	(60 204 258)	(35 111)	(204 932)	(57 274 313)	(57 207 641)	(6 862)	(59 810)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>275 393 576</b>	<b>257 584 160</b>	<b>5 772 388</b>	<b>12 037 028</b>	<b>263 084 815</b>	<b>257 678 272</b>	<b>3 321 498</b>	<b>2 085 045</b>
<b>Оцениваемые по ССПУ</b>								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	6 291 643	6 291 643	-	-	5 939 856	5 939 856	-	-
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 291 643</b>	<b>6 291 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 939 856</b>	<b>5 939 856</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

- корпоративным клиентам залоговой стоимостью 26,3 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – 42 млрд руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом оценочного резерва под ОКУ составляла 15 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – 26,8 млрд руб.);
- физическим лицам залоговой стоимостью 43,9 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – 41,8 млрд руб.), при этом балансовая стоимость указанных кредитов за вычетом оценочных резервов под ОКУ составляла 33,5 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – 36,3 млрд руб.).

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>8 899 855</b>	<b>2 260 056</b>	<b>56 278</b>	<b>11 216 189</b>
Минимальный кредитный риск	1 721 132	-	-	1 721 132
Низкий кредитный риск	605 850	-	-	605 850
Средний кредитный риск	6 572 873	2 260 056	-	8 832 929
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	56 278	56 278
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(131 674)	(27 579)	(56 278)	(215 531)
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>8 768 181</b>	<b>2 232 477</b>	<b>-</b>	<b>11 000 658</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>44 896 372</b>	<b>4 687 842</b>	<b>40 952 097</b>	<b>90 536 311</b>
Минимальный кредитный риск	11 248 487	-	-	11 248 487
Низкий кредитный риск	20 280 246	5 546	-	20 285 792
Средний кредитный риск	13 367 639	3 589 974	-	16 957 613
Высокий кредитный риск	-	1 092 322	-	1 092 322
Дефолтные активы	-	-	40 952 097	40 952 097
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(502 450)	(260 553)	(31 141 879)	(31 904 882)
<b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>44 393 922</b>	<b>4 427 289</b>	<b>9 810 218</b>	<b>58 631 429</b>
<b>Ссуды среднему и малому бизнесу</b>	<b>8 969 855</b>	<b>11 573 151</b>	<b>2 247 568</b>	<b>22 790 574</b>
Минимальный кредитный риск	2 796 278	-	-	2 796 278
Низкий кредитный риск	4 358 985	956 608	-	5 315 593
Средний кредитный риск	1 814 592	263 184	-	2 077 776
Высокий кредитный риск	-	10 353 359	-	10 353 359
Дефолтные активы	-	-	2 247 568	2 247 568
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(104 336)	(3 633 073)	(1 810 305)	(5 547 714)
<b>Итого ссуды среднему и малому бизнесу</b>	<b>8 865 519</b>	<b>7 940 078</b>	<b>437 263</b>	<b>17 242 860</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>146 962 798</b>	<b>6 801 528</b>	<b>22 029 255</b>	<b>175 793 581</b>
Минимальный кредитный риск	2 028 641	-	-	2 028 641
Низкий кредитный риск	94 964 239	54 951	-	95 019 190
Средний кредитный риск	48 258 103	5 433 796	-	53 691 899
Высокий кредитный риск	1 711 815	1 312 781	-	3 024 596
Дефолтные активы	-	-	22 029 255	22 029 255
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 746 852)	(704 549)	(15 950 522)	(19 401 923)
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>144 215 946</b>	<b>6 096 979</b>	<b>6 078 733</b>	<b>156 391 658</b>
<b>Задолженность, признаваемая ссудной</b>	<b>13 285 184</b>	<b>17 329</b>	<b>4 171 388</b>	<b>17 473 901</b>
Минимальный кредитный риск	11 286 179	2 908	-	11 289 087
Низкий кредитный риск	1 988 896	13 932	-	2 002 828
Средний кредитный риск	10 109	-	-	10 109
Высокий кредитный риск	-	489	-	489
Дефолтные активы	-	-	4 171 388	4 171 388
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(2 633)	(242)	(3 344 055)	(3 346 930)
<b>Итого задолженность, признаваемая ссудной</b>	<b>13 282 551</b>	<b>17 087</b>	<b>827 333</b>	<b>14 126 971</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>219 526 119</b>	<b>20 713 910</b>	<b>17 153 547</b>	<b>257 393 576</b>

В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России на 01.10.2020 г. в сумме 18 000 000 тыс. руб.



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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>12 015 545</b>	<b>-</b>	<b>43 722</b>	<b>12 059 267</b>
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)
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>11 853 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 853 154</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>42 850 486</b>	<b>10 538 918</b>	<b>40 565 545</b>	<b>93 954 949</b>
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)
<b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>42 410 045</b>	<b>7 654 681</b>	<b>8 441 311</b>	<b>58 506 037</b>
<b>Ссуды среднему и малому бизнесу</b>	<b>13 638 783</b>	<b>129 930</b>	<b>2 693 600</b>	<b>16 462 313</b>
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)
<b>Итого ссуды среднему и малому бизнесу</b>	<b>13 476 610</b>	<b>119 088</b>	<b>412 342</b>	<b>14 008 040</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>142 628 063</b>	<b>1 450 687</b>	<b>16 424 932</b>	<b>160 503 682</b>
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)
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>140 176 070</b>	<b>886 110</b>	<b>3 937 427</b>	<b>144 999 607</b>
<b>Задолженность, признаваемая ссудной</b>	<b>27 299 343</b>	<b>-</b>	<b>4 279 574</b>	<b>31 578 917</b>
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)
<b>Итого задолженность, признаваемая ссудной</b>	<b>27 299 340</b>	<b>-</b>	<b>618 637</b>	<b>27 917 977</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>235 215 219</b>	<b>8 659 879</b>	<b>13 409 717</b>	<b>257 284 815</b>

В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России на 01.01.2020 г. в сумме 5 800 000 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<b>Ссуды кредитным организациям, в т.ч.:</b>	<b>11 216 189</b>	<b>12 059 267</b>
Непросроченные активы	11 159 911	12 015 545
Активы с просроченными сроками погашения, в т.ч.:	56 278	43 722
<i>свыше 180 дней</i>	<i>56 278</i>	<i>43 722</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(215 531)	(206 113)
<b>Итого ссуд кредитным организациям</b>	<b>11 000 658</b>	<b>11 853 154</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, в т.ч.:</b>	<b>90 536 311</b>	<b>93 954 949</b>
Без задержки платежа	63 705 454	69 762 694
Ссуды корпоративным клиентам с задержкой платежа, в т.ч.:	26 830 857	24 192 255
<i>менее 30 дней</i>	<i>773 812</i>	<i>32</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>1 485 169</i>	<i>180</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>2 666 840</i>	<i>477 849</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>21 905 036</i>	<i>23 714 194</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(31 904 882)	(35 448 912)
<b>Итого ссуд корпоративным клиентам</b>	<b>58 631 429</b>	<b>58 506 037</b>
<b>Ссуды среднему и малому бизнесу, в т.ч.:</b>	<b>22 790 574</b>	<b>16 462 313</b>
Без задержки платежа	20 773 420	13 731 835
Ссуды среднему и малому бизнесу с задержкой платежа, в т.ч.:	2 017 154	2 730 478
<i>менее 30 дней</i>	<i>10 507</i>	<i>34 743</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>5 397</i>	<i>67 606</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>6 766</i>	<i>55 271</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>1 994 484</i>	<i>2 572 858</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(5 547 714)	(2 454 273)
<b>Итого ссуд среднему и малому бизнесу</b>	<b>17 242 860</b>	<b>14 008 040</b>
<b>Ссуды физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>175 793 581</b>	<b>160 503 682</b>
Без задержки платежа	142 762 015	135 963 764
Ссуды физическим лицам с задержкой платежа, в т.ч.:	33 031 566	24 539 918
<i>менее 30 дней</i>	<i>10 925 506</i>	<i>7 136 297</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>1 305 883</i>	<i>1 132 797</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>3 180 790</i>	<i>1 519 955</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>17 619 387</i>	<i>14 750 869</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(19 401 923)	(15 504 075)
<b>Итого ссуд физическим лицам</b>	<b>156 391 658</b>	<b>144 999 607</b>
<b>Задолженность, признаваемая ссудной, в т.ч.:</b>	<b>17 473 901</b>	<b>31 578 917</b>
Без задержки платежа	16 452 100	29 770 648
Задолженность, признаваемая ссудной с задержкой платежа, в т.ч.:	1 021 801	1 808 269
<i>менее 30 дней</i>	<i>4 194</i>	<i>-</i>
<i>на срок более 30 дней, но менее 90 дней</i>	<i>9 236</i>	<i>-</i>
<i>на срок более 90 дней, но менее 180 дней</i>	<i>285 001</i>	<i>-</i>
<i>на срок более 180 дней</i>	<i>723 370</i>	<i>1 808 269</i>
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(3 346 930)	(3 660 940)
<b>Итого задолженность, признаваемая ссудной</b>	<b>14 126 971</b>	<b>27 917 977</b>
<b>Итого ссуд клиентам</b>	<b>257 393 576</b>	<b>257 284 815</b>

В таблице не отражены средства, размещенные в Банке России на 01.10.2020 в сумме 18 000 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 в сумме 5 800 000 тыс. руб.).

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

Движение оценочных резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года по ссудам кредитным организациям и юридическим лицам представлено в таблице ниже:

	9 месяцев 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток ОКУ на начало отчетного периода</b>	<b>773 297</b>	<b>2 887 989</b>	<b>38 108 041</b>	<b>41 769 327</b>
Перевод в Стадию 1	15 204	(10 553)	(4 651)	-
Перевод в Стадию 2	(205 893)	385 063	(179 170)	-
Перевод в Стадию 3	(872 789)	(134 988)	1 007 777	-
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ (резерва на возможные потери)	(345 593)	916 899	19 757	591 063
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 963 788	-	-	1 963 788
Кредиты, которые были полностью погашены	(586 921)	(122 963)	(2 952 243)	(3 662 127)
Списания	-	-	(584 365)	(584 365)
Цессии	-	-	(240 678)	(240 678)
Корректировка процентного дохода по кредитно-обесцененным ссудам	-	-	1 177 138	1 177 138
<b>Остаток ОКУ на конец отчетного периода</b>	<b>741 093</b>	<b>3 921 447</b>	<b>36 351 606</b>	<b>41 014 146</b>

Движение оценочных резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года по ссудам физическим лицам представлено в таблице ниже:

	9 месяцев 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток ОКУ на начало отчетного периода</b>	<b>2 669 650</b>	<b>491 919</b>	<b>12 343 417</b>	<b>15 504 986</b>
Перевод в Стадию 1	469 712	(298 211)	(171 501)	0
Перевод в Стадию 2	(333 688)	424 503	(90 815)	0
Перевод в Стадию 3	(237 059)	(2 004 182)	2 241 241	0
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ (резерва на возможные потери)	(531 064)	2 139 068	2 579 214	4 187 218
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 051 167	-	-	1 051 167
Кредиты, которые были полностью погашены	(341 866)	(48 548)	(325 803)	(716 217)
Списания	-	-	(575 193)	(575 193)
Цессии	-	-	(49 127)	(49 127)
<b>Остаток ОКУ на конец отчетного периода</b>	<b>2 746 852</b>	<b>704 549</b>	<b>15 951 433</b>	<b>19 402 834</b>

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

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

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
	Балансовая стоимость	в том числе		Балансовая стоимость	в том числе	
		Купонный доход	Дисконт начисленный		Купонный доход	Дисконт начисленный
Корпоративные еврооблигации, из них:	19 627 844	364 820	63 095	1 668 417	34 314	31 369
-переданные по операциям РЕПО	5 633 801	99 789	31 819	277 117	3 766	9 980
Корпоративные облигации Еврооблигации Российской Федерации, из них:	5 110 410	70 253	901	2 592 056	71 908	724
-переданные по операциям РЕПО	6 736 722	21 604	-	-	-	-
Муниципальные облигации	3 380 599	16 420	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	464 343	3 216	-	465 280	3 095	-
	83 298	-	-	83 298	-	-
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>(183 855)</b>	<b>(1 799)</b>	<b>(193)</b>	<b>(91 529)</b>	<b>(175)</b>	<b>(51)</b>
<b>Итого</b>	<b>31 838 762</b>	<b>458 094</b>	<b>63 803</b>	<b>4 717 522</b>	<b>109 142</b>	<b>32 042</b>

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Финансовая деятельность	11 417 452	83 298
Обрабатывающие производства	7 476 103	115 856
Государственное управление	7 201 065	465 280
Транспорт и связь	2 927 971	3 169 829
Оптовая и розничная торговля	1 840 316	974 788
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 159 710	-
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>(183 855)</b>	<b>(91 529)</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>31 838 762</b>	<b>4 717 522</b>

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Срок погашения	Объем вложений	Срок погашения
Корпоративные еврооблигации	19 627 844	октябрь 2020г. - сентябрь 2024г.	1 668 417	февраль 2021г. - апрель 2022г.
Корпоративные облигации	5 110 410	март 2021г.- май 2034г.	2 592 056	сентябрь 2022г.- сентябрь 2026г.
Еврооблигации Российской Федерации	6 736 722	апрель 2022г. - сентябрь 2023г.	-	-
Муниципальные облигации	464 343	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.	465 280	декабрь 2021г.- ноябрь 2023г.

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II-V категорию) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 01.10.2020 г. составляет 1 029 546 тыс. руб., резерв на возможные потери по указанным активам создан в размере 92 760 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 83 298 тыс. руб. и 83 298 тыс. руб. соответственно).

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>83 298</b>	<b>-</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	9 462	108 207
<b>На 1 октября</b>	<b>92 760</b>	<b>108 207</b>

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>91 529</b>	<b>-</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	92 326	116 892
<b>На 1 октября</b>	<b>183 855</b>	<b>116 892</b>

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

	1 октября 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>19 627 844</b>	-	-	<b>19 627 844</b>
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	<i>12 748 071</i>	-	-	<i>12 748 071</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB и BB+</i>	<i>6 879 773</i>	-	-	<i>6 879 773</i>
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>5 110 410</b>	-	-	<b>5 110 410</b>
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB</i>	<i>2 962 228</i>	-	-	<i>2 962 228</i>
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	<i>2 148 182</i>	-	-	<i>2 148 182</i>
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>6 736 722</b>	-	-	<b>6 736 722</b>
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	<i>6 736 722</i>	-	-	<i>6 736 722</i>
<b>Муниципальные облигации</b>	<b>464 343</b>	-	-	<b>464 343</b>
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	<i>305 835</i>	-	-	<i>305 835</i>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>158 508</i>	-	-	<i>158 508</i>
<b>Учтенные векселя кредитных организаций</b>	<b>-</b>	-	<b>83 298</b>	<b>83 298</b>
<i>Без кредитного рейтинга</i>	<i>-</i>	-	<i>83 298</i>	<i>83 298</i>
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>(100 557)</b>	-	<b>(83 298)</b>	<b>(183 855)</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>31 838 762</b>	-	-	<b>31 838 762</b>

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

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Без задержки платежа	31 939 319	4 725 753
С задержкой платежа:	83 298	83 298
на срок более 360 дней	83 298	83 298
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>(183 855)</b>	<b>(91 529)</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>31 838 762</b>	<b>4 717 522</b>

#### 4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа представлена следующим образом:

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
	оцениваемые			оцениваемые		
	по ССПУ	по ССПСА	по АС	по ССПУ	по ССПСА	по АС
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>4 797 134</b>	<b>4 827 314</b>	<b>9 014 400</b>	<b>2 638 268</b>	<b>51 762</b>	<b>277 117</b>
Корпоративные еврооблигации	1 807 684	4 827 314	5 633 801	-	51 762	277 117
Еврооблигации Российской Федерации	110 236	-	3 380 599	-	-	-
ОФЗ	2 879 214	-	-	2 638 268	-	-
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>	<b>4 389 907</b>	<b>4 531 238</b>	<b>8 550 419</b>	<b>2 476 687</b>	<b>46 571</b>	<b>273 418</b>
Средства кредитных организаций	4 389 907	4 531 238	8 550 419	2 476 687	46 571	273 418

#### 4.10. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

##### В отношении переданных финансовых активов

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

В августе 2020 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» досрочно возвратил ГК «АСВ» денежные средства в размере 14 млрд руб. по Договору займа от 13.11.2015 г. № 2015-0990/8.

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», по займам на сумму 77,9 млрд руб., привлеченным от ГК «АСВ» в ноябре 2015 года, декабре 2017 года и декабре 2019 года:

- Банком были переданы в залог следующие активы:
  - права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 26,3 млрд руб. (балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ОКУ – 15 млрд руб.);
  - права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 43,9 млрд руб. (балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ОКУ – 33,5 млрд руб.);
  - ценные бумаги залоговой стоимостью 11,1 млрд руб. (балансовая стоимость – 11,9 млрд руб.);
  - объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 млрд руб. (балансовая стоимость – 5,5 млрд руб.).
- связанными сторонами были переданы в залог права требования на общую сумму 5,7 млрд руб.

Договора залога действуют до полного исполнения обязательств по договорам займа.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ» и блокированных для возможного предоставления Банком России кредитов представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
	Блокировано для предоставления кредитов Банком России*	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение	Блокировано для предоставления кредитов Банком России	Передано в качестве обеспечения по договорам займа с ГК «АСВ»	Итого обеспечение
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 886 659</b>	<b>9 465 514</b>	<b>16 352 173</b>	<b>6 384 509</b>	<b>8 697 332</b>	<b>15 081 841</b>
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>3 112 752</i>	<i>3 343 953</i>	<i>6 456 705</i>	<i>2 479 096</i>	<i>1 220 033</i>	<i>3 699 129</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>3 773 907</i>	<i>6 121 561</i>	<i>9 895 468</i>	<i>3 905 413</i>	<i>7 477 299</i>	<i>11 382 712</i>
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>2 480 323</b>	<b>2 480 323</b>	<b>-</b>	<b>3 057 336</b>	<b>3 057 336</b>
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>-</i>	<i>2 015 980</i>	<i>2 015 980</i>	<i>-</i>	<i>2 592 056</i>	<i>2 592 056</i>
<i>Муниципальные облигации</i>	<i>-</i>	<i>464 343</i>	<i>464 343</i>	<i>-</i>	<i>465 280</i>	<i>465 280</i>
<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>	<b>X</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>	<b>x</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>
<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>

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, блокированных для предоставления кредитов Банком России, на 01.10.2020 г. составляет 17 076 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 0 тыс. руб.).

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

#### В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

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

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

Обеспечение, принятое Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами, представлено следующим образом:

Номер счета		1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
		Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	108 250 768	12,25	102 993 700	10,64
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	170 295 788	19,27	157 973 503	16,33
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	605 147 987	68,48	706 761 604	73,03
<b>Итого</b>		<b>883 694 543</b>	<b>100</b>	<b>967 728 807</b>	<b>100</b>

#### 4.11. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ОКУ, и финансовых обязательств

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>1 октября 2020 года</b>					
<b>Активы</b>					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:	-	-	289 732 590	289 732 590	275 393 576
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	174 639 403	174 639 403	156 391 658
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	54 441 655	54 441 655	58 631 429
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	17 523 886	17 523 886	17 242 860
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	30 976 551	1 776 780	-	32 753 331	31 838 762
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	22 110 062	22 110 062	22 110 062
Средства клиентов	-	-	311 450 264	311 450 264	310 655 386
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	53 877 215	53 877 215	77 909 935
<b>1 января 2020 года</b>					
<b>Активы</b>					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них:	-	-	266 536 685	266 536 685	263 084 815
<i>Ссуды физическим лицам</i>	-	-	151 274 005	151 274 005	144 999 607
<i>Ссуды корпоративным клиентам</i>	-	-	55 356 098	55 356 098	58 506 037
<i>Ссуды среднему и малому бизнесу</i>	-	-	14 322 874	14 322 874	14 008 040
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 220 005	1 796 147	-	5 016 152	4 717 522
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	7 723 472	7 723 472	7 723 798
Средства клиентов	-	-	282 103 403	282 103 403	281 541 781
Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	-	63 606 722	63 606 722	91 908 591

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

Справедливая стоимость займов, полученных от АСВ, была определена Банком на основании модели оценки дисконтирования будущих денежных потоков с использованием условных рыночных ставок в диапазоне от 6,60% до 7,20% (на 01.01.2020 г. – от 7,60% до 8,40%) в зависимости от срочности транша. Если бы Банк применял условные рыночные ставки на 100 б.п. больше (100 б.п. меньше), справедливая стоимость займов, полученных от АСВ, была бы на 2 583 868 тыс. руб. меньше (2 744 401 тыс. руб. больше).

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

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

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

#### 4.12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Штрафы, пени, неустойки	1 482 109	1 462 243
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	551 252	640 071
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	277 763	236 385
Расчеты по агентским договорам и договорам страхования, связанным с гарантийными продуктами	201 296	-
Операции по безналичным расчетам по ценным бумагам	162 756	-
Расчеты по операциям с банковскими картами	28 666	33 243
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	27 800	385 578
Требования по поставке иностранной валюты по банкнотным сделкам с банками-контрагентами	4 914	-
Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	4 779	16 575
Прочее	297 976	275 140
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 039 311</b>	<b>3 049 235</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>(1 885 560)</b>	<b>(1 887 412)</b>
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>1 153 751</b>	<b>1 161 823</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи	1 030 795	897 802
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	127 804	127 066
Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению	80 650	61 646
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	70 828	29 899
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	33 043	36 913
Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 157	23 073
Прочее	632 219	476 223
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 989 496</b>	<b>1 652 622</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>(432 738)</b>	<b>(372 758)</b>
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 556 758</b>	<b>1 279 864</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>2 710 509</b>	<b>2 441 687</b>

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>2 305 345</b>	<b>3 751 794</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	230 365	331 831
Списание	(160 407)	(175 630)
<b>На 1 октября</b>	<b>2 375 303</b>	<b>3 907 995</b>

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

	2020	2019
<b>На начало года (резервы на возможные потери)</b>	<b>2 260 170</b>	<b>3 751 794</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	218 535	240 154
Списание	(160 407)	(175 630)
<b>На 1 октября</b>	<b>2 318 298</b>	<b>3 816 318</b>



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

	1 октября 2020 года				1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Штрафы, пени, неустойки, в т.ч.:</b>	<b>74</b>	<b>63 598</b>	<b>1 418 437</b>	<b>1 482 109</b>	<b>72</b>	<b>16 484</b>	<b>1 445 687</b>	<b>1 462 243</b>
С задержкой платежа, в т.ч.:	74	63 598	1 418 437	1 482 109	72	16 484	1 445 687	1 462 243
до 30 дней	74	-	-	74	72	-	-	72
от 31 до 90 дней	-	63 598	-	63 598	-	16 484	-	16 484
от 91 до 180 дней	-	-	58 018	58 018	-	-	19 938	19 938
свыше 180 дней	-	-	1 360 419	1 360 419	-	-	1 425 749	1 425 749
За вычетом оценочных резервов под OKV	(34)	(55 302)	(1 390 823)	(1 446 159)	(26)	(13 176)	(1 417 203)	(1 430 405)
<b>Итого штрафы, пени, неустойки</b>	<b>40</b>	<b>8 296</b>	<b>27 614</b>	<b>35 950</b>	<b>46</b>	<b>3 308</b>	<b>28 484</b>	<b>31 838</b>
<b>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной</b>	<b>551 252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>551 252</b>	<b>640 071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>640 071</b>
Без задержки платежа	551 252	-	-	551 252	640 071	-	-	640 071
За вычетом оценочных резервов под OKV	(119)	-	-	(119)	(77)	-	-	(77)
<b>Итого незавершенные расчеты с операторами услуг платежной</b>	<b>551 133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>551 133</b>	<b>639 994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>639 994</b>
<b>Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч.:</b>	<b>25 925</b>	<b>50 719</b>	<b>201 119</b>	<b>277 763</b>	<b>23 730</b>	<b>2 970</b>	<b>209 685</b>	<b>236 385</b>
Без задержки платежа	9 481	-	-	9 481	4 040	-	-	4 040
С задержкой платежа, в т.ч.:	16 444	50 719	201 119	268 282	19 690	2 970	209 685	232 345
до 30 дней	16 444	-	-	16 444	19 690	-	-	19 690
от 31 до 90 дней	-	50 719	-	50 719	-	2 970	-	2 970
от 91 до 180 дней	-	-	19 925	19 925	-	-	31 286	31 286
свыше 180 дней	-	-	181 194	181 194	-	-	178 399	178 399
За вычетом оценочных резервов под OKV	(1 809)	(50 676)	(196 946)	(249 431)	(986)	(2 970)	(205 511)	(209 467)
<b>Итого комиссия за расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>24 116</b>	<b>43</b>	<b>4 173</b>	<b>28 332</b>	<b>22 744</b>	<b>-</b>	<b>4 174</b>	<b>26 918</b>
<b>Расчеты по агентским договорам и договорам страхования,</b>	<b>201 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Без задержки платежа	201 296	-	-	201 296	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под OKV	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого расчеты по агентским договорам и договорам страхования,</b>	<b>201 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Операции по безналичным расчетам по ценным бумагам, в т.ч.:</b>	<b>162 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Без задержки платежа	162 756	-	-	162 756	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под OKV	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого операции по безналичным расчетам по ценным бумагам</b>	<b>162 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Расчеты по операциям с банковскими картами, в т.ч.:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 666</b>	<b>28 666</b>	<b>4 546</b>	<b>-</b>	<b>28 697</b>	<b>33 243</b>
Без задержки платежа	-	-	12 502	12 502	-	-	12 502	12 502
С задержкой платежа, в т.ч.:	-	-	16 164	16 164	4 546	-	16 195	20 741
до 30 дней	-	-	-	-	4 546	-	-	4 546
свыше 180 дней	-	-	16 164	16 164	-	-	16 195	16 195
За вычетом оценочных резервов под OKV	-	-	(28 666)	(28 666)	-	-	(28 697)	(28 697)
<b>Итого расчеты по операциям с банковскими картами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 546</b>
<b>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в т.ч.:</b>	<b>27 800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 800</b>	<b>385 578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>385 578</b>
Без задержки платежа	27 800	-	-	27 800	385 578	-	-	385 578
За вычетом оценочных резервов под OKV	(3)	-	-	(3)	(19)	-	-	(19)
<b>Итого расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</b>	<b>27 797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 797</b>	<b>385 559</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>385 559</b>
<b>Требования по поставке иностранной валюты по банкнотным</b>	<b>4 914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Без задержки платежа	4 914	-	-	4 914	-	-	-	-
За вычетом оценочных резервов под OKV	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
<b>Итого требования по поставке иностранной валюты по</b>	<b>4 913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по</b>	<b>4 779</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 779</b>	<b>16 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 575</b>
Без задержки платежа	4 779	-	-	4 779	16 575	-	-	16 575
За вычетом оценочных резервов под OKV	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по</b>	<b>4 779</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 779</b>	<b>16 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 575</b>
<b>Прочее ФА, в т.ч.:</b>	<b>136 828</b>	<b>15 585</b>	<b>145 563</b>	<b>297 976</b>	<b>56 400</b>	<b>7</b>	<b>218 733</b>	<b>275 140</b>
Без задержки платежа	136 818	-	42 229	179 047	56 394	-	87 545	143 939
С задержкой платежа, в т.ч.:	10	15 585	103 334	118 929	6	7	131 188	131 201
до 30 дней	10	-	-	10	6	-	-	6
от 31 до 90 дней	-	15 585	-	15 585	-	7	-	7
от 91 до 180 дней	-	-	10 464	10 464	-	-	3 752	3 752
свыше 180 дней	-	-	92 870	92 870	-	-	127 436	127 436
За вычетом оценочных резервов под OKV	(33)	(15 585)	(145 563)	(161 181)	(7)	(7)	(218 733)	(218 747)
<b>Итого прочее ФА</b>	<b>136 795</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 795</b>	<b>56 393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 393</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 113 625</b>	<b>8 339</b>	<b>31 787</b>	<b>1 153 751</b>	<b>1 125 857</b>	<b>3 308</b>	<b>32 658</b>	<b>1 161 823</b>

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

	1 октября 2020 года				1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Штрафы, пени, неустойки</b>	<b>74</b>	<b>63 598</b>	<b>1 418 437</b>	<b>1 482 109</b>	<b>72</b>	<b>16 484</b>	<b>1 445 687</b>	<b>1 462 243</b>
I категория качества	27	-	-	27	27	-	-	27
II категория качества	8	-	-	8	45	-	-	45
III категория качества	39	-	-	39	-	-	-	-
IV категория качества	-	198	-	198	-	-	118	118
V категория качества	-	63 400	1 418 437	1 481 837	-	16 484	1 445 569	1 462 053
<b>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</b>	<b>551 252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>551 252</b>	<b>640 071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>640 071</b>
I категория качества	551 245	-	-	551 245	640 071	-	-	640 071
II категория качества	7	-	-	7	-	-	-	-
<b>Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>25 925</b>	<b>50 719</b>	<b>201 119</b>	<b>277 763</b>	<b>23 730</b>	<b>2 970</b>	<b>209 685</b>	<b>236 385</b>
I категория качества	16 940	-	-	16 940	18 814	-	-	18 814
II категория качества	6 543	-	-	6 543	4 916	-	-	4 916
III категория качества	2 442	-	-	2 442	-	-	-	-
V категория качества	-	50 719	201 119	251 838	-	2 970	209 685	212 655
<b>Расчеты по агентским договорам и договорам страхования, связанным с гарантийными продуктами</b>	<b>201 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категория качества	201 296	-	-	201 296	-	-	-	-
<b>Операции по безналичным расчетам по ценным бумагам</b>	<b>162 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категория качества	162 756	-	-	162 756	-	-	-	-
<b>Расчеты по операциям с банковскими картами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 666</b>	<b>28 666</b>	<b>4 546</b>	<b>-</b>	<b>28 697</b>	<b>33 243</b>
I категория качества	-	-	-	-	4 546	-	-	4 546
V категория качества	-	-	28 666	28 666	-	-	28 697	28 697
<b>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</b>	<b>27 800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 800</b>	<b>385 578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>385 578</b>
I категория качества	12 551	-	-	12 551	373 743	-	-	373 743
II категория качества	15 249	-	-	15 249	11 835	-	-	11 835
<b>Требования по поставке иностранной валюты по банковным сделкам с банками-контрагентами</b>	<b>4 914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категория качества	4 914	-	-	4 914	-	-	-	-
<b>Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению</b>	<b>4 779</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 779</b>	<b>16 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 575</b>
I категория качества	4 779	-	-	4 779	16 575	-	-	16 575
<b>Прочие ФА</b>	<b>136 828</b>	<b>15 585</b>	<b>145 563</b>	<b>297 976</b>	<b>56 400</b>	<b>7</b>	<b>218 733</b>	<b>275 140</b>
I категория качества	136 820	-	-	136 820	56 400	-	-	56 400
II категория качества	8	-	-	8	-	-	-	-
V категория качества	-	15 585	145 563	161 148	-	7	218 733	218 740
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 115 624</b>	<b>129 902</b>	<b>1 793 785</b>	<b>3 039 311</b>	<b>1 126 972</b>	<b>19 461</b>	<b>1 902 802</b>	<b>3 049 235</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1 999)</b>	<b>(121 563)</b>	<b>(1 761 998)</b>	<b>(1 885 560)</b>	<b>(1 115)</b>	<b>(16 153)</b>	<b>(1 870 144)</b>	<b>(1 887 412)</b>
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>1 113 625</b>	<b>8 339</b>	<b>31 787</b>	<b>1 153 751</b>	<b>1 125 857</b>	<b>3 308</b>	<b>32 658</b>	<b>1 161 823</b>

Движение оценочных резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года по прочим финансовым активам представлено далее:

	9 месяцев 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток ОКУ на начало отчетного периода</b>	<b>169 447</b>	<b>255</b>	<b>1 717 710</b>	<b>1 887 412</b>
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ	(167 448)	121 308	182 695	136 555
Списания	-	-	(129 917)	(129 917)
Цессии	-	-	(8 490)	(8 490)
<b>Остаток ОКУ на конец отчетного периода</b>	<b>1 999</b>	<b>121 563</b>	<b>1 761 998</b>	<b>1 885 560</b>

#### 4.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета	2 752 313	3 246 499
Срочные депозиты и кредиты	1 350 081	560 096
Прочие привлеченные средства, в т.ч.:	17 919 998	3 887 302
Договоры прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО)	17 471 564	2 796 676
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	87 670	29 901
<b>Итого средства кредитных организаций, в т.ч.</b>	<b>22 110 062</b>	<b>7 723 798</b>
Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций	103	2 288

По состоянию на 01.10.2020 г. прочие привлеченные средства включают обязательства по возврату денежных средств в размере 148 550 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 800 137 тыс. руб.) по договорам прямого РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия GC Bonds (далее по тексту – КСУ), по которым переданы КСУ на сумму 148 550 тыс. руб.

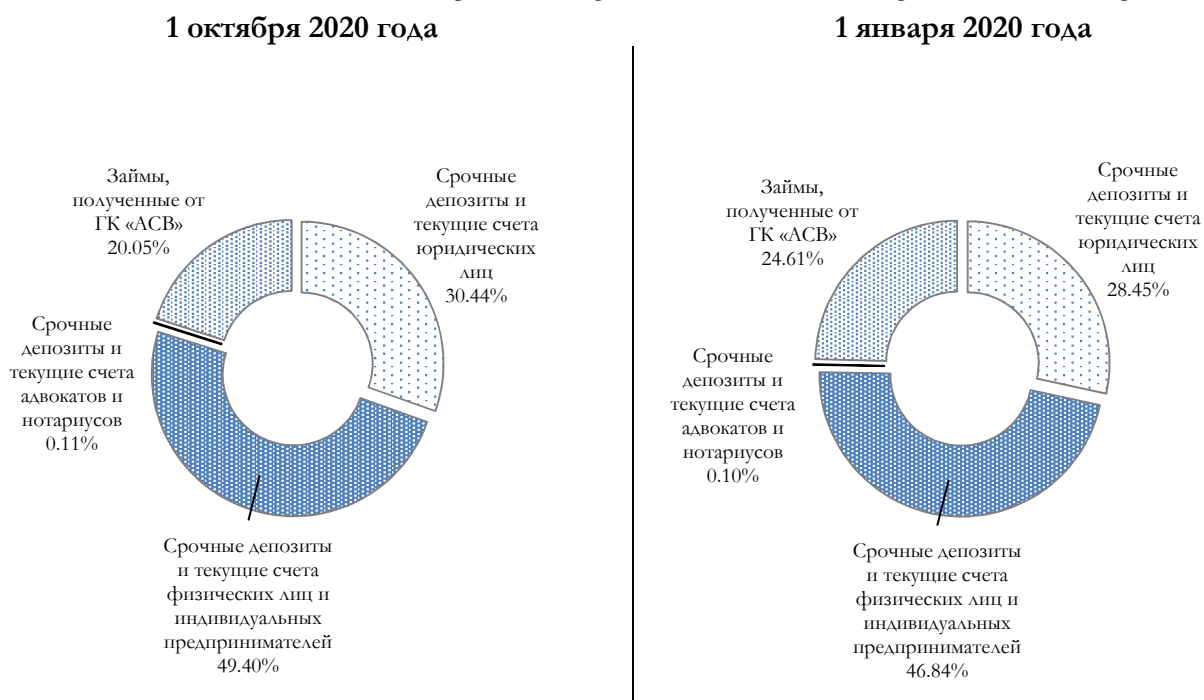
#### 4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<b>Срочные депозиты</b>	<b>153 455 274</b>	<b>169 609 576</b>
Срочные депозиты юридических лиц	38 400 521	54 018 693
Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	114 638 454	115 222 716
Срочные депозиты адвокатов и нотариусов	416 299	368 167
<b>Текущие счета</b>	<b>157 200 112</b>	<b>111 932 205</b>
Текущие счета юридических лиц	79 858 575	52 210 215
Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	77 317 904	59 697 210
Текущие счета адвокатов и нотариусов	23 633	24 780
<b>Займы, полученные от ГК «АСВ»</b>	<b>77 909 935</b>	<b>91 908 591</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:</b>	<b>388 565 321</b>	<b>373 450 372</b>
Начисленные проценты	2 308 373	1 635 883

По состоянию на 01.10.2020 г. общая сумма средств, привлеченных Банком по десяти крупнейшим клиентам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 14 118 416 тыс. руб. или 3,6% от общей суммы средств клиентов (на 01.01.2020 г. – 10 731 017 тыс. руб. или 2,9% соответственно).

Средства клиентов, включая начисленные проценты, в процентном соотношении представлены на диаграмме ниже:



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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	191 956 358	174 919 926
Частные компании	115 809 947	104 795 187
Государственные и бюджетные организации	80 359 084	93 342 312
Адвокаты и нотариусы	439 932	392 947
<b>Средства клиентов</b>	<b>388 565 321</b>	<b>373 450 372</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	191 956 358	174 919 926
Государственные структуры	80 359 084	93 342 312
Торговля и пищевая промышленность	27 808 247	30 209 781
Услуги	19 833 929	18 021 743
Строительство	19 654 199	18 285 893
Инвестиционная и финансовая деятельность	17 456 839	12 351 411
Промышленное производство	13 504 551	15 643 699
Транспорт и связь	5 397 519	3 925 886
Химическая промышленность	1 996 019	1 347 062
Энергетика	1 444 926	1 060 738
Адвокаты и нотариусы	439 932	392 947
Прочее	8 713 718	3 948 974
<b>Средства клиентов</b>	<b>388 565 321</b>	<b>373 450 372</b>

#### 4.15. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

##### Учет государственных субсидий

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 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 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 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 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 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;

- Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 г. № 410 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства»;
- Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 г. № 566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году»;
- Постановление Правительства Нижегородской области от 02.11.2012 г. № 781 «Об утверждении положений по финансовой поддержке агропромышленного комплекса Нижегородской области»,

осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и балансового счета № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам», 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 отчета о финансовых результатах (далее по тексту – 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:

<b>Виды государственных субсидий и других форм государственной помощи</b>	<b>9 месяцев 2020 года</b>	<b>9 месяцев 2019 года</b>
Постановление Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 г. № 1170	199 685	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. № 1711	49 903	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	49 903	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 г. № 1528	8 989	10 493
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	8 989	10 493
Постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 г. № 373	7 867	9 790
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	7 867	9 790
Постановление Правительства Нижегородской области от 02.11.2012 г. № 781	267	-
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	267	-
Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 г. № 364	-	69 557
<i>в том числе повлиявших на финансовый результат:</i>	-	-
<b>Итого сумма, предоставленная в рамках государственной субсидии и других форм государственной помощи</b>	<b>266 711</b>	<b>89 840</b>
<b>Итого сумма, повлиявшая на финансовый результат</b>	<b>67 026</b>	<b>20 283</b>

В рамках государственных субсидий и других форм государственной помощи по постановлениям № № 220, 364, 410, 566, 620 за 9 месяцев 2020 года и по постановлениям № № 220, 620, 781, 1170, 1711 за 9 месяцев 2019 года операции не осуществлялись.

#### 4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<b>1 октября 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Выпущенные векселя, в т.ч.:	144 688	1 040 051
- процентные	33 937	913 952
- дисконтные	110 751	126 099
Начисленные проценты по выпущенным векселям	51	11 149
Выпущенные сберегательные сертификаты	2	2
Выпущенные облигации	-	215 647
Начисленные купоны по выпущенным облигациям	-	4
Корректировка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций	-	(4 347)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>144 741</b>	<b>1 262 506</b>

По состоянию на 01.10.2020 г. портфель выпущенных Банком долговых ценных бумаг представлен дисконтными, процентными векселями, на 01.01.2020 г. портфель выпущенных Банком долговых ценных бумаг представлен дисконтными, процентными векселями и облигациями на предъявителя.

Процентные ставки по векселям на 01.10.2020 г. составили от 1,5% до 8% (на 01.01.2020 г. – от 1,5% до 8%). Выпущенные векселя по состоянию на 01.10.2020 г. имеют сроки погашения с 17.02.2016 г. по 01.11.2022 г. (на 01.01.2020 г. – с 17.02.2016 г. по 25.07.2021 г.).

#### 4.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Арендные обязательства	2 424 998	-
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	826 601	693 058
Расчеты по выданным банковским гарантиям	671 118	299 092
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	517 858	689 315
Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	372 932	236 968
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	295 896	1 924 132
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	173 160	142 180
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	166 407	577 292
Расчеты по операциям с банковскими картами	64 414	59 070
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	51 518	231 062
Операции по безналичным расчетам по ценным бумагам	38 142	-
Расчеты с MasterCard и VISA по маркетинговым соглашениям	32 641	49 141
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам кредитной организации	24 480	16 623
Расчеты, связанные с реализацией залогового имущества	18 305	19 465
Обязательства по оплате/возврату комиссий	16 357	35 236
Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	13 156	2 155
Расчеты по договорам аренды	11 540	12 268
Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария	9 834	142 849
Обязательства по переводам денежных средств	8 206	8 280
Поддержка программного обеспечения	-	60 686
Услуги связи	-	33 055
Техническое обслуживание оборудования	-	14 039
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам	-	4 712
Прочее	142 530	292 148
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>5 880 093</b>	<b>5 542 826</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	772 220	624 246
Налог на добавленную стоимость, полученный	115 994	125 471
Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	10 011	10 059
Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	960	48 184
Прочее	54 152	89 143
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>953 337</b>	<b>897 103</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 833 430</b>	<b>6 439 929</b>

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств на основании исполнительного листа	503 342	81 000
<b>Итого условные обязательства некредитного характера, в том числе</b>	<b>503 342</b>	<b>81 000</b>

В составе условных обязательств некредитного характера (счет №91318) на 01.10.2020г. отражены средства по заявлению Конкурсного управляющего ООО «Компания Холидей» Кузнецова Т.И. в рамках дела о банкротстве ООО «Компания Холидей» о признании сделки недействительной – перечисление должником ООО «Компания Холидей» на счет ПАО «БАНК УРАЛСИБ» денежных средств. Определением от 17.08.2020г. арбитражный суд Новосибирской области отказал в удовлетворении требований, заявленных к Банку. Седьмым арбитражным апелляционным судом в удовлетворении апелляционных жалоб на определение суда первой инстанции было отказано 07.10.2020г. Срок кассационного обжалования – 16.11.2020 г.

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>624 246</b>	<b>94 368</b>
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	519 802	1 334 599
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(371 828)	(804 712)
<b>На 1 октября</b>	<b>772 220</b>	<b>624 255</b>

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма условных обязательств	Оценочные резервы под ОКУ	Сумма условных обязательств	Оценочные резервы под ОКУ
<b>Условные обязательства кредитного характера, в том числе:</b>	<b>134 975 412</b>	<b>486 819</b>	<b>110 851 109</b>	<b>297 294</b>
Неиспользованные кредитные линии	70 588 680	212 124	76 898 383	230 258
Выданные гарантии и поручительства	59 520 821	274 695	31 541 892	67 036
Аккредитивы	4 865 911	-	2 410 834	-

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>416 021</b>	<b>483 234</b>
Резервы, признанные в отчетном периоде	1 916 278	1 249 578
Резервы, восстановленные в отчетном периоде	(1 552 382)	(1 360 656)
<b>На 1 октября</b>	<b>779 917</b>	<b>372 156</b>

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

	2020	2019
<b>На 1 января</b>	<b>297 294</b>	<b>483 234</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	189 525	15 588
<b>На 1 октября</b>	<b>486 819</b>	<b>498 822</b>

#### 4.19. Собственные средства

По состоянию на 01.10.2020 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 013 469 735 рублей 70 копеек (на 01.01.2020 г. – 36 013 469 735 рублей 70 копеек) и разделен на 360 134 697 357 штук (на 01.01.2020 г. – 360 134 697 357 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 03.07.2020 г.) принято решение полученную по итогам 2019 финансового года чистую прибыль ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 6 241 897 тыс. руб. не распределять и оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с отражением в учете по счету 10801 «Нераспределенная прибыль».

Дивиденды по итогам 2019 финансового года не выплачивались.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 9 месяцев 2020 года Банком получена прибыль в размере 5 839 791 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 49% (прибыль за 9 месяцев 2019 года – 11 360 324 тыс. руб.).

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

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах (форма № 0409807) за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года показал следующие изменения:

- уменьшение чистых процентных доходов (ст. 3) на сумму 4 740 900 тыс. руб.;
- уменьшение расходов от создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (ст. 4) на сумму 7 603 196 тыс. руб.;
- уменьшение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, (ст. 6) на сумму 9 739 526 тыс. руб.;
- уменьшение чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, (ст. 9) на сумму 12 324 885 тыс. руб.;
- увеличение чистых доходов от переоценки иностранной валюты (ст. 11) на сумму 9 001 295 тыс. руб.;
- уменьшение операционных расходов (ст. 21) на сумму 3 962 024 тыс. руб.



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

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

Номер строки	Наименование статьи	АС	ССПСД	ССПУ	Неприменим МСФО (IFRS) 9	Итого
		с применением метода ЭПС*		без применения метода ЭПС		
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в т.ч.:</b>	<b>21 298 155</b>	<b>2 374 003</b>	<b>2 756 174</b>	<b>1 223</b>	<b>26 429 555</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 655 480	-	-	-	1 655 480
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18 833 083	-	406 986	1 223	19 241 292
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	809 592	2 374 003	2 349 188	-	5 532 783
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в т.ч.:</b>	<b>(12 403 852)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(151 881)</b>	<b>(12 555 733)</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(260 693)	-	-	-	(260 693)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(12 121 139)	-	-	(151 881)	(12 273 020)
2.3	по выпущенным ценным бумагам	(22 020)	-	-	-	(22 020)
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>8 894 303</b>	<b>2 374 003</b>	<b>2 756 174</b>	<b>(150 658)</b>	<b>13 873 822</b>
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	(3 545 521)	872	-	(147 975)	(3 692 624)
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>5 348 782</b>	<b>2 374 875</b>	<b>2 756 174</b>	<b>(298 633)</b>	<b>10 181 198</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(7 987 189)	-	(7 987 189)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	317 893	-	-	317 893
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	32 063	-	-	-	32 063
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(46 842)	(46 842)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	8 075 786	8 075 786
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	17 537	17 537
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	82 793	(224 512)	(141 719)
14	Комиссионные доходы	4 145	-	-	8 496 433	8 500 578
15	Комиссионные расходы	-	-	-	(2 721 729)	(2 721 729)
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 475	-	-	7 475
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(90 492)	-	-	-	(90 492)
18	Изменение резерва по прочим потерям	(32 060)	-	-	(254 366)	(286 426)
19	Прочие операционные доходы	4 682 012	-	474 041	468 700	5 624 753
<b>20</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>9 944 450</b>	<b>2 700 243</b>	<b>(4 674 181)</b>	<b>13 512 374</b>	<b>21 482 886</b>
21	Операционные расходы	(176 688)	-	(249 086)	(14 288 206)	(14 713 980)
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>9 767 762</b>	<b>2 700 243</b>	<b>(4 923 267)</b>	<b>(775 832)</b>	<b>6 768 906</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	(929 115)	(929 115)
<b>24</b>	<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>9 767 762</b>	<b>2 700 243</b>	<b>(4 923 267)</b>	<b>(1 774 094)</b>	<b>5 770 644</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	69 147	69 147
<b>26</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>9 767 762</b>	<b>2 700 243</b>	<b>(4 923 267)</b>	<b>(1 704 947)</b>	<b>5 839 791</b>

\* - применяется к строкам 1, 2, 14

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

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Чистые доходы (расходы) по ПФИ	(7 354 262)	1 169 095
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	(596 347)	564 741
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	(36 580)	18 501
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(7 987 189)</b>	<b>1 752 337</b>

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

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	32 063	12 356 948
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости</b>	<b>32 063</b>	<b>12 356 948</b>

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

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Чистые доходы (расходы) по долговым ценным бумагам	317 893	(477 163)
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>317 893</b>	<b>(477 163)</b>

### 5.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(46 842)	463 171
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	8 075 786	(925 509)
<b>Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>8 028 944</b>	<b>(462 338)</b>

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

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b>124 747</b>	<b>1 115 159</b>
<b>Прочие налоги, в т. ч.:</b>	<b>718 636</b>	<b>712 019</b>
НДС	600 974	602 350
Налог на имущество	94 566	90 758
Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций	12 452	4 726
Земельный налог	5 882	8 718
Транспортный налог	428	157
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	73	154
Прочие налоги	4 261	5 156
<b>Изменение отложенного налога на прибыль</b>	<b>85 732</b>	<b>(255 749)</b>
<b>Итого расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах</b>	<b>929 115</b>	<b>1 571 429</b>

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

	9 месяцев 2020 года		9 месяцев 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>6 768 906</b>		<b>12 931 753</b>	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	6 050 270		12 219 734	
<b>Теоретический налог на прибыль по ставке 20%</b>	<b>1 210 054</b>	<b>20</b>	<b>2 443 947</b>	<b>20</b>
<b>Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):</b>				
Доход по специальной налоговой ставке	(49 015)	(1)	(226 185)	(2)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(989 820)	(16)	(1 378 958)	(11)
Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	39 260	-	20 606	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>210 479</b>	<b>3</b>	<b>859 410</b>	<b>7</b>

По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2019 г. 10 000 000 тыс. руб.) с отражением по балансовым счетам второго порядка:

- № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» в размере – 2 203 665 тыс. руб.;
- № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» в размере – 6 352 582 тыс. руб.;
- № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в размере – 3 851 083 тыс. руб.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (рассматривался 6-летний горизонт, но срок переноса убытка законодательно не ограничен). Сумма отложенного налогового актива, не признанная в бухгалтерском учете исходя из принципа осторожности, составила (2 368 778) тыс. руб.

Изменение требований по отложенному налогу за 9 месяцев 2020 года в отношении временных разниц и убытков, перенесенных на будущее, отражены в ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

## 5.8. Информация о вознаграждении работникам

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
<b>Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.:</b>	<b>8 470 541</b>	<b>8 144 368</b>
Заработная плата сотрудникам	6 722 590	6 404 711
Налоги и отчисления по заработной плате	1 587 129	1 554 041
Прочие выплаты	160 822	185 616
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>36 943</b>	<b>36 728</b>
<b>Итого вознаграждения</b>	<b>8 507 484</b>	<b>8 181 096</b>

## 5.9. Информация о затратах на исследования и разработки

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
<b>Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов</b>	<b>377 021</b>	<b>320 956</b>

## 5.10. Информация о комиссионных доходах и расходах

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
от расчетного и кассового обслуживания	4 108 454	4 109 626
от осуществления переводов денежных средств	2 621 189	2 762 453
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	641 899	129 305
от открытия и ведения банковских счетов	355 437	478 726
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	316 710	431 742
от операций с валютными ценностями	265 776	277 593
от операций с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	169 580	177 322
от других операций	21 533	17 193
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>8 500 578</b>	<b>8 383 960</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 246 306	2 265 584
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	202 843	108 786
за расчетное и кассовое обслуживание	125 535	136 795
по операциям с валютными ценностями	35 803	37 370
за открытие и ведение банковских счетов	26 617	12 284
за услуги по предоставлению держателям карт Банка дополнительных сервисов	26 192	21 816
за услуги по взысканию проблемной задолженности	6 802	25 944
другие комиссионные расходы	51 631	54 591
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2 721 729</b>	<b>2 663 170</b>

## 5.11. Информация об операционных расходах

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

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Вознаграждения работникам	8 507 484	8 181 096
Амортизация основных средств и нематериальных активов	872 608	700 668
Расходы на содержание, ремонт и обслуживание основных средств	630 704	622 614
Амортизация по активам в форме права пользования	523 358	-
Организационные и управленческие расходы, включая плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности, командировки, представительские расходы, аудит и т.д.	467 894	424 714
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	450 834	655 896
Расходы на рекламу	371 429	325 540
Расходы по выплате бонусов и поощрений в рамках программ по кредитным и дебетовым картам	329 404	225 209
Расходы на консультационные и информационные услуги	328 569	330 351
Расходы на услуги связи	326 676	326 380
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	293 660	107 980
Плата за сопровождение ПО	281 109	298 269
Расходы от списания стоимости запасов	268 226	267 087
Расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235 792	4 266 624
Расходы на охрану	194 447	212 160
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	160 622	699 896
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	154 450	112 693
Расходы на страхование	114 296	99 999
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	63 296	702 331
Расходы по корректировкам, уменьшающим стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	4 348	16 793
Прочие операционные расходы	134 774	99 704
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>14 713 980</b>	<b>18 676 004</b>

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

По состоянию на 01.10.2020 г. источники капитала Банка составили 70 825 228 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 5 377 427 тыс. руб. с 65 447 801 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 5 839 791 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- уменьшения прочего совокупного дохода на сумму 512 929 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 50 565 тыс. руб. в связи с отражением на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме (547 678) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (85 732), и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (63 729) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (12 746) тыс. руб. При этом в составе изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены оценочные резервы под ОКУ в сумме (8 346) тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 г. источники капитала Банка составили 70 514 092 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 13 077 245 тыс. руб. с 57 436 847 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 11 360 324 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода на сумму 1 670 253 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 46 668 тыс. руб. в связи с отражением на балансовом счете № 10801 сумм дооценки объектов основных средств при их выбытии.

В составе прочего совокупного дохода отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 978 516 тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 255 749, и изменение фонда переоценки основных средств в сумме (65 642) тыс. руб., уменьшенное на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (13 128) тыс. руб. При этом в составе изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены оценочные резервы под ОКУ в сумме 213 186 тыс. руб.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	1 октября 2020	1 октября 2019
Денежные средства	25 093 696	18 895 848
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	14 925 315	12 855 099
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	3 766 529	2 940 138
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>43 785 540</b>	<b>34 691 085</b>

Приток денежных средств от операционной деятельности за 9 месяцев 2020 года составил 21 570,2 млн руб. (отток за 9 месяцев 2019 года – 103 709,2 млн руб.). Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2020 года составил 20 963,5 млн руб. (приток за 9 месяцев 2019 года – 107 059,4 млн руб.).

## 8. Управление капиталом

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствовался требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Компоненты капитала	1 октября 2020 года	Изменение	1 января 2020 года
Основной капитал, в том числе:	50 202 124	(57 648)	50 259 772
- базовый капитал	50 202 124	(57 648)	50 259 772
- добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал	9 908 638	4 863 157	5 045 481
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>60 110 762</b>	<b>4 805 509</b>	<b>55 305 253</b>

По состоянию на 01.10.2020 г. основной капитал Банка составил 50 202 124 тыс. руб. и изменился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2020 г. незначительно. Дополнительный капитал Банка составил 9 908 638 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2020 г. на 4 863 157 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка составили 60 110 762 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2020 г. на 4 805 509 тыс. руб. Увеличение дополнительного капитала и собственных средств (капитала) Банка было обусловлено включением в их расчет прибыли текущего года без учета корректировок, перечисленных в п. 2.1.7 Положения № 646-П.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2020 г., Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на 01.10.2020 г., а также ПФО.

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

Нормативы	Предельное значение	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%	8,7%	9,5%
Достаточности основного капитала, Н1.2	6,0%	8,7%	9,5%
Достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	10,3%	10,3%
Финансового рычага, Н1.4	3,0%	8,6%	10,8%
Максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	25,0%	19,2%	18,3%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20,0%	16,0%	17,1%

По состоянию на 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г. Банк соблюдал все установленные нормативы.

## 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

- **Корпоративные банковские операции:** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт. В т.ч. полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.
- **Малый бизнес:** (обслуживание целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, операций по эквайрингу и корпоративным картам.
- **Финансовые услуги и рынки:** размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого и долгового 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 октября 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
<b>I. Активы</b>							
Денежные средства	-	-	-	-	25 093 696	-	25 093 696
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	348 012	-	-	17 128 163	-	17 476 175
Облигательные ресурсы	-	-	-	-	2 550 860	-	2 550 860
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	348 012	-	-	14 377 303	-	14 925 315
Средства в кредитных организациях	1 669 187	41 403	-	16 651	2 039 425	-	3 766 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	43 643 143	-	6 291 642	49 934 785
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	63 218 601	159 634 181	5 517 473	33 408 716	205 549	13 409 056	275 393 576
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 317 446	6 033 292	42 997 727	50 348 465
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	29 693 118	-	2 145 644	31 838 762
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	586 000	-	-	-	16 794 175	17 380 175
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	714 436	714 436
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 203 665	10 203 665
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 824 213	16 824 213
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	297 867	557 940	65 107	-	9 625	930 539	1 930 078
Прочие активы	216 455	808 309	99 925	272 406	2 519	1 310 895	2 710 509
<b>Всего активов</b>	<b>65 402 110</b>	<b>161 975 845</b>	<b>5 682 505</b>	<b>108 351 480</b>	<b>50 502 644</b>	<b>110 701 078</b>	<b>502 615 662</b>
<b>II. Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	263 904	-	-	-	263 904
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 030 023	183 911 469	64 064 127	16 042 278	19 464	86 608 022	410 675 383
Средства кредитных организаций	-	964 279	-	15 746 349	13 163	5 386 271	22 110 062
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 030 023	182 947 190	64 064 127	295 929	6 301	81 221 751	388 565 321
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	2 168 071	174 224 939	13 812 143	-	-	-	190 205 153
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 861 952	8 722 251	50 251 984	295 929	6 301	81 221 751	198 360 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	11 182 492	-	-	11 182 492
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 157	43 110	31 474	-	-	-	144 741
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 203 665	2 203 665
Прочие обязательства	1 577 741	260 281	294 075	44 137	47 932	4 609 264	6 833 430
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	254 173	184 480	43 847	-	-	4 319	486 819
<b>Всего обязательств</b>	<b>61 932 094</b>	<b>184 399 340</b>	<b>64 697 427</b>	<b>27 268 907</b>	<b>67 396</b>	<b>93 425 270</b>	<b>431 790 434</b>
<b>III. Источники собственных средств</b>							
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	36 013 470	36 013 470
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 800 673	1 800 673
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-	553 176	553 176
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 053 615	4 053 615
Оценочные резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	122 593	122 593
Нераспределенная прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	28 281 701	28 281 701
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70 825 228</b>	<b>70 825 228</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	121 460 487	7 642 666	2 509 989	90 610 279	-	538 625	222 762 046
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	44 987 778	-	14 533 043	-	-	-	59 520 821
Условные обязательства некредитного характера	-	-	503 342	-	-	-	503 342

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
<b>I. Активы</b>							
Денежные средства	-	-	-	-	22 415 546	-	22 415 546
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	315 204	-	-	15 327 817	-	15 643 021
Облигательные ресурсы	-	-	-	-	2 323 584	-	2 323 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	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
<b>Всего активов</b>	<b>60 373 929</b>	<b>149 009 052</b>	<b>6 242 073</b>	<b>88 498 129</b>	<b>46 161 236</b>	<b>107 286 464</b>	<b>457 570 883</b>
<b>II. Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	63 129	-	-	63 129
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 634 426	165 455 353	57 465 508	6 433 841	16 596	96 168 446	381 174 170
Средства кредитных организаций	-	1 532 308	-	5 198 864	16 596	976 030	7 723 798
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 634 426	163 923 045	57 465 508	1 234 977	-	93 192 416	373 450 372
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 422 252	159 805 733	12 550 522	-	-	-	173 778 507
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 212 174	4 117 312	44 914 986	1 234 977	-	93 192 416	199 671 865
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 674	-	546 483	-	-	557 157
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	958 930	299 420	4 138	18	-	-	1 262 506
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 467	29 467
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 299 430	2 299 430
Прочие обязательства	1 126 207	334 755	190 925	7 314	221 669	4 559 059	6 439 929
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	73 281	211 476	8 192	-	-	4 345	297 294
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 792 844</b>	<b>166 311 678</b>	<b>57 668 763</b>	<b>7 050 785</b>	<b>238 265</b>	<b>103 060 747</b>	<b>392 123 082</b>
<b>III. Источники собственных средств</b>							
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
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 447 801</b>	<b>65 447 801</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	122 697 766	7 661 703	2 989 264	83 400 583	-	544 833	217 294 149
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 533 304	-	2 008 588	-	-	-	31 541 892
Условные обязательства некредитного характера	-	-	81 000	-	-	-	81 000



Сегментная информация по основным сегментам Банка на 1 октября 2020 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
<b>Процентные доходы, всего, в т.ч.:</b>	<b>5 419 405</b>	<b>23 914 346</b>	<b>3 236 247</b>	<b>4 660 008</b>	<b>27 538 875</b>	<b>15 430 725</b>	<b>(53 770 051)</b>	<b>26 429 555</b>
От размещения средств в кредитных организациях	85	-	-	1 320 792	1 804	332 799	-	1 655 480
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 014 474	16 278 209	702 283	-	-	(753 674)	-	19 241 292
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	3 140 570	260 155	2 132 058	-	5 532 783
Трансфертные доходы	2 404 846	7 636 137	2 533 964	198 646	27 276 916	13 719 542	(53 770 051)	-
<b>Процентные расходы, всего, в т.ч.:</b>	<b>(4 387 527)</b>	<b>(15 087 696)</b>	<b>(1 091 099)</b>	<b>(3 868 725)</b>	<b>(26 755 743)</b>	<b>(15 134 994)</b>	<b>53 770 051</b>	<b>(12 555 733)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(86)	(4 399)	(219 210)	(1 568)	(35 430)	-	(260 693)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 634 127)	(5 234 139)	(673 794)	(47 890)	-	(4 683 070)	-	(12 273 020)
По выпущенным ценным бумагам	(21 245)	(722)	(53)	-	-	-	-	(22 020)
Трансфертные расходы	(2 732 155)	(9 852 749)	(412 853)	(3 601 025)	(26 754 175)	(10 416 494)	53 770 051	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 031 878</b>	<b>8 826 650</b>	<b>2 145 148</b>	<b>791 283</b>	<b>783 132</b>	<b>295 731</b>	<b>-</b>	<b>13 873 822</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	(1 160 137)	(4 604 471)	(109 012)	578	(118)	2 180 536	-	(3 692 624)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	585 440	(436 116)	39 030	(2 343)	(115)	515 422	-	701 318
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 745 577)	(4 168 355)	(148 042)	2 921	(3)	1 665 114	-	(4 393 942)
<b>Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(128 259)</b>	<b>4 222 179</b>	<b>2 036 136</b>	<b>791 861</b>	<b>783 014</b>	<b>2 476 267</b>	<b>-</b>	<b>10 181 198</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1	-	(8 008 843)	-	21 653	-	(7 987 189)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(150 226)	-	468 119	-	317 893
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	32 064	-	(1)	-	32 063
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74 616	229 603	18 719	(756 694)	381 521	5 393	-	(46 842)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46 263	578 714	126	7 441 800	8 331	552	-	8 075 786
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	17 537	-	-	-	17 537
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	82 759	-	(224 478)	-	(141 719)
Комиссионные доходы	1 345 584	2 502 230	4 700 796	143 546	629	(192 207)	-	8 500 578
Комиссионные расходы	(302 868)	(998 818)	(1 342 281)	(49 673)	(191)	(27 898)	-	(2 721 729)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	28 263	30 469	8 216	76 066	-	-	-	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(19 050)	(30 948)	(17 545)	(41 675)	-	(33 796)	(143 014)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	3 757	1 189	2 529	-	7 475
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	(90 963)	-	471	-	(90 492)
Изменение резерва по прочим потерям	(159 940)	(60 333)	(77 606)	(222)	-	11 675	-	(286 426)
Прочие операционные доходы	651 442	224 243	278 597	30 622	-	5 397 617	(957 768)	5 624 753
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 536 051</b>	<b>6 697 340</b>	<b>5 605 158</b>	<b>(478 284)</b>	<b>1 174 493</b>	<b>7 905 896</b>	<b>(957 768)</b>	<b>21 482 886</b>
Операционные расходы	(1 814 496)	(8 577 970)	(3 275 776)	(560 334)	(51 312)	(1 391 860)	957 768	(14 713 980)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(278 445)</b>	<b>(1 880 630)</b>	<b>2 329 382</b>	<b>(1 038 618)</b>	<b>1 123 181</b>	<b>6 514 036</b>	<b>-</b>	<b>6 768 906</b>
Возмещение (расход) по налогам	(65 090)	(362 632)	(116 436)	(162 272)	(1 801)	(220 884)	-	(929 115)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающей деятельности</b>	<b>(343 390)</b>	<b>(2 236 534)</b>	<b>2 217 446</b>	<b>(1 200 890)</b>	<b>1 121 380</b>	<b>6 212 632</b>	<b>-</b>	<b>5 770 644</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(145)	(6 728)	(4 500)	-	-	80 520	-	69 147
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(343 535)</b>	<b>(2 243 262)</b>	<b>2 212 946</b>	<b>(1 200 890)</b>	<b>1 121 380</b>	<b>6 293 152</b>	<b>-</b>	<b>5 839 791</b>

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции Казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	ИТОГО
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>10 956 902</b>	<b>22 731 105</b>	<b>3 401 282</b>	<b>4 124 706</b>	<b>25 538 876</b>	<b>16 958 668</b>	<b>(49 464 752)</b>	<b>34 246 787</b>
От размещения средств в кредитных организациях	129 348	10 171	-	1 321 929	9 969	540 728	-	2 012 145
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 361 848	14 767 993	791 099	3 050	-	1 168 576	-	25 092 566
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	1 628 746	202 466	5 310 864	-	7 142 076
Трансфертные доходы	2 465 706	7 952 941	2 610 183	1 170 981	25 326 441	9 938 500	(49 464 752)	-
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>(6 886 692)</b>	<b>(15 255 953)</b>	<b>(1 164 066)</b>	<b>(3 470 584)</b>	<b>(24 365 581)</b>	<b>(13 953 941)</b>	<b>49 464 752</b>	<b>(15 632 065)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	28	(218)	-	(1 701 558)	(2 421)	(1 214 567)	-	(2 918 736)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 842 520)	(5 518 683)	(680 775)	(3 176)	-	(3 662 627)	-	(12 707 781)
По выпущенным долговым обязательствам	(3 660)	(1 633)	(255)	-	-	-	-	(5 548)
Трансфертные расходы	(4 040 540)	(9 735 419)	(483 036)	(1 765 850)	(24 363 160)	(9 076 747)	49 464 752	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>4 070 210</b>	<b>7 475 152</b>	<b>2 237 216</b>	<b>654 122</b>	<b>1 173 295</b>	<b>3 004 727</b>	-	<b>18 614 722</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	(4 691 946)	208 546	55 301	(244 246)	(340)	(6 623 135)	-	(11 295 820)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(2 564 076)	145 672	(28 830)	(3 528)	(419)	(1 207 357)	-	(3 658 538)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 127 870)	62 874	84 131	(240 718)	79	(5 415 778)	-	(7 637 282)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(621 736)</b>	<b>7 683 698</b>	<b>2 292 517</b>	<b>409 876</b>	<b>1 172 955</b>	<b>(3 618 408)</b>	-	<b>7 318 902</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 135	-	-	1 729 290	(80)	(8)	-	1 752 337
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	-	-	-	(483 717)	-	6 554	-	(477 163)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	(698)	-	12 357 646	-	12 356 948
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 453	257 419	1 259	(116 814)	266 153	38 701	-	463 171
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(69 427)	(181 979)	(87)	(664 244)	(2 875)	(6 897)	-	(925 509)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	35 340	-	-	3 716	-	-	-	39 056
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	38 095	-	973 974	-	1 012 069
Комиссионные доходы	1 046 240	2 548 533	4 635 937	129 136	-	24 114	-	8 383 960
Комиссионные расходы	(304 320)	(918 805)	(1 359 315)	(52 750)	(545)	(27 435)	-	(2 663 170)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	31 745	33 521	17 793	233 711	-	-	(316 770)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(30 144)	(44 346)	(19 896)	(16 879)	-	(205 505)	316 770	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(6 946)	(16 633)	(185 903)	-	(209 482)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	(5 048)	-	(3 422)	-	(8 470)
Изменение резерва по прочим потерям	216 344	(424 752)	(16 898)	(1 139)	(342)	7 604	-	(219 183)
Прочие операционные доходы	1 107 607	476 031	272 425	8 046	-	4 023 101	(1 069 776)	4 817 434
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 451 237</b>	<b>9 429 320</b>	<b>5 823 735</b>	<b>1 170 492</b>	<b>1 418 633</b>	<b>13 384 116</b>	<b>(1 069 776)</b>	<b>31 607 757</b>
Операционные расходы	(1 801 468)	(7 997 172)	(3 153 504)	(556 132)	(47 550)	(6 189 954)	1 069 776	(18 676 004)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(350 231)</b>	<b>1 432 148</b>	<b>2 670 231</b>	<b>614 360</b>	<b>1 371 083</b>	<b>7 194 162</b>	-	<b>12 931 753</b>
Возмещение (расход) по налогам	(65 108)	(344 591)	(115 724)	(52 386)	(1 798)	(991 822)	-	(1 571 429)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>(413 557)</b>	<b>1 094 801</b>	<b>2 557 925</b>	<b>561 974</b>	<b>1 369 285</b>	<b>6 195 509</b>	-	<b>11 365 937</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(1 782)	(7 244)	(3 418)	-	-	6 831	-	(5 613)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(415 339)</b>	<b>1 087 557</b>	<b>2 554 507</b>	<b>561 974</b>	<b>1 369 285</b>	<b>6 202 340</b>	-	<b>11 360 324</b>

## 10. Операции со связанными сторонами

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Наблюдательного совета Банка и их близкие родственники.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 15 954 872 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 14 137 549 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость кредитов. Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 18 342 328 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 12 139 622 тыс. руб.) обеспечены движимым имуществом, чья справедливая стоимость меньше балансовой стоимости кредитов. Оставшиеся кредиты, выданные связанным сторонам, не имеют обеспечения.

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ», по договору займа на сумму 30,0 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – 30,0 млрд руб.) связанными сторонами переданы права требования общей балансовой стоимостью 5,7 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – права требования общей балансовой стоимостью 5,8 млрд руб.).

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

	1 октября 2020 года					1 января 2020 года				
	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольных контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольных контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка
<b>Активы</b>										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	15 758	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	19 037 858 (3 668 835)	1 771 (30)	2 577 465 (1 915 695)	34 486 293 (21 429 716)	-	24 911 218 (3 086 971)	2 785 (116)	2 804 164 (1 997 378)	27 927 902 (22 655 507)
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	15 369 023	1 741	661 770	13 056 577	-	21 824 247	2 669	806 786	5 272 395
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов	-	-	-	-	26 586 529	-	-	-	-	26 000 276
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	(9 209 782)	-	-	-	-	(8 985 303)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	17 376 747	-	-	-	-	17 014 973
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	93 332	-	-	156 033	-	-	-	-	-
Прочие активы до вычета резервов	-	903	-	20 539 (18 649)	580	-	14 192	-	108 195 (106 305)	31
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	903	-	1 890	580	-	14 192	-	1 890	31
<b>Пассивы</b>										
Средства кредитных организаций	-	479 082	-	-	-	-	326 118	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 072 057	516 905	331 649	2 988 858	-	1 359 553	283 188	189 167	2 428 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8 359	-	1 404	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-
Прочие обязательства	-	94 471	323 316	13	161 901	-	-	295 855	13	177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	(628)	-	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	686 635	23 183	-	1 018 612	-	4 385 986	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	456 223	-	-	550 396	-	263 832	-	-	-

Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом на 01.10.2020 г. в размере 323 316 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 295 855 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 282 197 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 265 860 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

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

	за 9 месяцев 2020 года					за 9 месяцев 2019 года				
	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольных акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка	Контролирующий акционер	Компаний, подконтрольных акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компаний, находящихся под контролем Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	1 129 349	94	33 378	964 108	-	1 770 501	1 264	191 585	6 237 990
от размещения средств в кредитных организациях	-	326 350	-	-	-	-	529 727	-	-	-
от суд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	802 999	94	33 378	964 108	-	1 240 774	1 264	191 585	6 237 990
Процентные расходы, всего, в том числе:	-	(44 825)	(10 572)	(4 551)	(51 717)	-	(87 270)	(12 053)	(4 775)	(113 338)
по привлеченным кредитным кредитных организаций	-	(10 834)	-	-	-	-	(14 852)	-	-	-
по привлеченным кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(33 991)	(10 572)	(4 551)	(51 717)	-	(72 418)	(12 053)	(4 775)	(113 338)
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 том числе:	-	(733 761)	86	81 684	1 377 687	-	3 831 100	75	430 944	(11 419 514)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по начисленным процентным доходам	-	(281 480)	-	204 838	(196 447)	-	495 180	-	(212 468)	(6 358 015)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(51 091)	-	-	(12 758)	-	(1 246)	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	9 537	-	53	(328)	-	7 072	-	34	200
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	(224 479)	-	-	-	-	973 802
Комиссионные доходы	-	13 168	-	1 140	2 937	-	48 403	-	1 315	437
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(628)	87 655	-	-	205	-	5	-
Прочие операционные доходы	-	11 582	(474)	912	131 289	-	46 515	-	414	853
Операционные расходы	-	(46 108)	(155 591)	(1 497)	(35 911)	-	(74 642)	(159 665)	(2 506)	(43 321)

## 11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Размер базовой прибыли за 9 месяцев 2020 года на одну акцию составил 0,016 руб. (за 9 месяцев 2019 года – 0,032 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.10.2020 г. и на 01.10.2019 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

## 12. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием № 4482-У

Руководством Банка определено, что раскрытие информации о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5-7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию № 4482-У осуществляется в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### 12.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020 года (разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.10.2020, 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	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в т.ч.:	16, 17	421 857 875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в т.ч.:	11	16 824 213	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 023 625	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 023 625	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 023 625
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в т.ч.:	10	10 203 665	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 851 083	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	3 851 083
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	164 500	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	164 500
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 188 082	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	6 188 082
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	2 203 665	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.3	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.2 настоящей таблицы)	X	30 690	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	(30 690)
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	1 154 489	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	(1 154 489)
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в т.ч.:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
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)», «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», всего, в т.ч.:	3, 5, 6, 7, 8	378 727 644	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	586 000	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	689 140	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0
8	«Резервный фонд»	27	1 800 673	«Резервный фонд»	3	1 800 673
9	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	28 281 701	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	22 441 910	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	18 396 499
9.2	нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	5 839 791	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	ч. 46	5 251 578
10	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	553 176	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	ч. 46	505 453
11	«Прочие активы»	13	2 710 509	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	ч. 46	(7)
12	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	4 053 615	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч. 46	4 053 614
13	«Безотзывные обязательства кредитной организации»	37	222 762 046	Субординированные кредиты (депозиты, займы)	ч. 46	98 000
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	60 110 762

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

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

Наименование показателя	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	50 202 124	50 259 772
Собственные средства (капитал)	60 110 762	55 305 253
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)</b>	<b>83,5%</b>	<b>90,9%</b>

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют.



## 12.2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.10.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	390 631 483	328 478 452	31 250 519
2	при применении стандартизированного подхода	390 631 483	328 478 452	31 250 519
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 592 084	2 748 927	207 367
7	при применении стандартизированного подхода	2 592 084	2 748 927	207 367
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	646 827	315 178	51 746
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 ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	14 175 421	15 527 620	1 134 034
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	93 565 533	113 993 043	7 485 243
21	при применении стандартизированного подхода	93 565 533	113 993 043	7 485 243
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	68 844 188	62 540 063	5 507 535
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	14 048 983	12 639 763	1 123 919
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)	583 857 692	535 927 868	46 708 617

В соответствии с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12.11.2018 г. № 4967-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в Указание Банка России № 4482-У, в расчет строк 6 и 10 таблицы 2.1 включается один и тот же показатель – «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества

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

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 2.1 по сравнению с данными на 01.01.2020 г. на 47 929 824 тыс. руб. обусловлено, в основном, ростом величины кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 62 153 031 тыс. руб. вследствие увеличения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, величины операционного риска на 6 304 125 тыс. руб. вследствие его пересчета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также суммы активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 1 409 220 тыс. руб., при одновременном снижении величины рыночного риска на 20 427 510 тыс. руб. вследствие изменения структуры и уменьшения объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход (см. Пояснение 4.2, 4.3).

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

#### 12.3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	93 699 078	-	341 503 626	70 954 689
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 319	-	18 462 632	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	10 319	-	18 462 632	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 427 753	-	82 405 675	69 272 051
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 263 005	-	7 025 361	6 952 057
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 263 005	-	7 025 361	6 952 057
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	30 164 748	-	75 380 314	62 319 994
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	30 005 572	-	75 204 137	62 319 994
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	159 176	-	176 177	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 915 254	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	400	-	50 072 512	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 709 798	-	56 537 422	1 682 638
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	35 078 941	-	120 039 573	-
8	Основные средства	5 471 867	-	6 894 328	-
9	Прочие активы	-	-	3 176 230	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2020 года.

**Об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.**

Учет обремененных активов:

По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах № № 50118, 50218, 50418, 50618, 50718, 60118 – ценные бумаги в зависимости от их вида, переданные без прекращения признания.

По операциям иного привлечения денежных средств переданные в обеспечение активы, продолжая учитываться на соответствующих счетах Главы А баланса Банка, одновременно учитываются на счетах: № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

Ситуации, при которых производится списание активов с баланса в связи с утратой Банком прав на них и полной передачей рисков по ним:

- передача заложенных активов по отступному в погашение обязательств Банка;
- реализация (иное выбытие) активов с фактической передачей активов по актам приема-передачи без получения соответствующей оплаты (рассрочка платежа).

Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей прав по ним:

- По операциям передачи активов по отступному в балансе Банка осуществляется списание заложенных активов в погашение обязательств Банка через соответствующие счета № 612 «Выбытие и реализация» с одновременным списанием стоимости заложенного имущества со счетов № № 91411, 91412, 91413.
- По операциям реализации активов с рассрочкой платежа осуществляется списание активов через счета № 612 «Выбытие и реализация» с формированием на балансе дебиторской задолженности покупателя, учитываемой в зависимости от вида актива на счетах № 47423 «Требования по прочим операциям», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».
- Объекты имущества, находящиеся в силу закона в ипотеке у Банка по договорам купли-продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа, также подлежат учету на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» по цене продажи, указанной в договоре без учета НДС.

***Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов***

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые и долевые ценные бумаги;
- привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ», обеспечением по которым в рамках договоров залога являются: права требования по ссудам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам; муниципальные облигации; корпоративные облигации; еврооблигации; объекты недвижимого имущества.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются активы Банка, отвечающим требованиям Указания № 4801-V.

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***

Уменьшение балансовой стоимости обремененных активов по строке «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями» по состоянию на 01.10.2020 г. по сравнению с 01.07.2020 г. связано с выводом из залога кредитов, предоставленных юридическим лицам, в связи с досрочным возвратом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» денежных средств ГК «АСВ» в размере 14 млрд руб. по Договору займа от 13.11.2015 г. № 2015-0990/8.

### 12.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	2 625 654	1 611 261
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.: *	17 809 416	5 406 543
2.1	- банкам-нерезидентам	828 105	2 183 027
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	16 980 611	3 222 910
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	700	606
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.: **:	56 380 158	33 165 983
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	56 380 158	33 165 983
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	2 543 811	1 961 790
4.1	- банков-нерезидентов	803 341	439 050
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	581 731	436 860
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 158 739	1 085 880

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

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

Изменение остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах произошло в связи с увеличением средств на данных счетах в течение 9 месяцев 2020 года.

Уменьшение остатков по ссудам, предоставленным банкам-нерезидентам, произошло в связи с погашением в течение 9 месяцев 2020 года кредитов банками – нерезидентами.

Увеличение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам, произошло в связи с выдачей в течение 9 месяцев 2020 года кредитов юридическим лицам – нерезидентам.

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с приобретением еврооблигаций в течение 9 месяцев 2020 года.

Увеличение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с привлечением средств от банков – нерезидентов, а также с увеличением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов в течение 9 месяцев 2020 года.

### 12.4. Кредитный риск

#### 12.4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

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

**Таблица 4.1.2**

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П  
по состоянию на 01.10.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	17 924 970	52.61%	9 430 726	19.84%	3 556 229	(32.77%)	(5 874 497)
1.1	ссуды	14 994 833	52.33%	7 846 133	13.55%	2 032 258	(38.78%)	(5 813 875)
2	Реструктурированные ссуды	22 710 975	13.59%	3 086 712	5.21%	1 182 269	(8.38%)	(1 904 443)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	939 571	20.27%	190 418	1.69%	15 876	(18.58%)	(174 542)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	32 281 661	28.69%	9 260 774	1.77%	571 272	(26.92%)	(8 689 502)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	12 837	21.00%	2 696	1.00%	128	(20.00%)	(2 568)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	296 900	50.00%	148 450	1.00%	2 969	(49.00%)	(145 481)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 789 925	50.00%	1 394 963	1.00%	27 899	(49.00%)	(1 367 064)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 074 793	50.00%	537 397	1.00%	10 782	(49.00%)	(526 615)

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2020 г. раскрыта в составе Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost/>.

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

## 12.5. Финансовый рычаг

Информация о значении норматива финансового рычага Банка раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020 года (строки 13-14а раздела 1 и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»).

По состоянию на 01.10.2020 г. значение норматива Н1.4 составило 8,6% и уменьшилось по сравнению со значением на 01.01.2020 г. на 2,2 п.п. Изменение обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

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

Заместитель Председателя Правления  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

А.В. Сазонов

Заместитель Главного бухгалтера  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

С.В. Байдак

12 ноября 2020 года

