

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	10
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации ..	14
4. Анализ по сегментам.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	28
7. Торговые ценные бумаги	30
8. Инвестиционные ценные бумаги	31
9. Производные финансовые инструменты	35
10. Кредиты клиентам.....	35
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	45
12. Инвестиционная собственность	47
13. Прочие активы и обязательства	48
14. Средства кредитных организаций	51
15. Средства клиентов.....	51
16. Займы, полученные от АСВ.....	51
17. Прочие заемные средства	52
18. Капитал	52
19. Договорные и условные обязательства.....	52
20. Процентные доходы и процентные расходы.....	54
21. Чистый комиссионный доход	55
22. Прочие доходы	55
23. Расходы на содержание персонала и административные расходы	56
24. Справедливая стоимость	56
25. Операции со связанными сторонами	60
26. Достаточность капитала и обязательные нормативы	64
27. Объединение бизнесов	66

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2020 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Евгений Владимирович Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Олег Маркович Басис	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета
Дмитрий Сергеевич Попов	Член Наблюдательного совета
Петр Пламенов Петров	Член Наблюдательного совета, Заместитель Председателя Правления

Правление

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Станислав Данилович Тывес	Заместитель Председателя Правления
Андрей Геннадьевич Морозов	Заместитель Председателя Правления

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 30 сентября 2020 года**
(в тысячах российских рублей)

		30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	84 493 511	77 972 230
Обязательные резервы в Банке России		2 550 860	2 323 584
Средства в кредитных организациях	6	4 631 523	5 438 342
Торговые ценные бумаги	7	43 408 732	46 876 482
Инвестиционные ценные бумаги	8	82 773 257	55 461 735
Производные финансовые активы	9	1 210 235	784 800
Кредиты клиентам	10	227 207 612	221 401 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	14 337 963	26 380
Инвестиционная собственность	12	6 352 667	7 064 469
Основные средства		16 197 194	16 435 937
Прочие активы	13	12 179 523	11 193 057
Итого активы		495 343 077	444 978 836
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	1 758 179	540 328
Средства кредитных организаций	14	32 450 680	7 933 782
Средства клиентов	15	312 389 528	278 655 244
Выпущенные векселя		145 715	1 051 514
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	41 597 506	50 612 630
Прочие заемные средства	17	-	211 191
Прочие обязательства	13	11 356 416	11 568 418
Итого обязательства		399 698 024	350 573 107
Капитал			
Уставный капитал	18	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		1 064 875	1 152 078
Фонд переоценки зданий		4 467 813	4 512 827
Нераспределенная прибыль		40 756 126	39 570 441
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		95 103 209	94 049 741
Доля неконтролирующих акционеров		541 844	355 988
Итого капитал		95 645 053	94 405 729
Итого капитал и обязательства		495 343 077	444 978 836

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

27 ноября 2020 года



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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		25 205 756	29 892 405	8 422 749	9 305 472
Прочие процентные доходы		4 114 633	2 275 609	1 518 842	1 112 984
Процентные расходы		(12 621 408)	(15 447 664)	(4 076 946)	(4 654 770)
Чистый процентный доход	20	16 698 981	16 720 350	5 864 645	5 763 686
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5,6,8,10	(6 331 907)	(3 118 086)	(1 040 455)	(744 685)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		10 367 074	13 602 264	4 824 190	5 019 001
Комиссионные доходы		8 443 376	8 134 351	3 253 372	3 009 387
Комиссионные расходы		(3 274 326)	(2 974 396)	(1 333 735)	(1 096 398)
Чистый комиссионный доход	21	5 169 050	5 159 955	1 919 637	1 912 989
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами		(676 058)	12 887 460	237 271	844 688
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости		(97 529)	(205 162)	(100 943)	(205 162)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		520 832	594 379	934 618	424 764
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		40 927	44 391	24 944	5 139
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	12	(471 664)	(159 708)	(97 955)	(59 394)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов		83 675	(83 276)	76 488	(25 001)
Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	(1 104 733)	-	(1 104 733)	-
Прочие доходы	22	781 294	1 147 025	416 670	392 086
Прочие непроцентные (расходы) доходы		(923 256)	14 225 109	386 360	1 377 120
Расходы на содержание персонала и административные расходы	23	(15 570 777)	(14 656 819)	(5 287 374)	(5 142 261)
Создание прочих резервов	13	(342 817)	(1 368 480)	(283 634)	(1 049 428)
Прочие непроцентные расходы		(15 913 594)	(16 025 299)	(5 571 008)	(6 191 689)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль		(1 300 726)	16 962 029	1 559 179	2 117 421
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		241 847	(3 572 235)	(299 900)	(527 951)
(Убыток) прибыль за период		(1 058 879)	13 389 794	1 259 279	1 589 470
Причитающийся:					
- акционерам материнской компании		(1 007 552)	13 423 574	1 234 611	1 611 492
- неконтролирующим акционерам		(51 327)	(33 780)	24 668	(22 022)
		(1 058 879)	13 389 794	1 259 279	1 589 470
(Убыток) прибыль на акцию, причитающийся акционерам материнской компании (в российских рублях):		(0,0028)	0,0373	0,0034	0,0045
Базовый и разведенный					

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

27 ноября 2020 года

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



Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о совокупном доходе за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)
(Убыток) прибыль за период	(1 058 879)	13 389 794	1 259 279	1 589 470
Прочий совокупный доход (расход)				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	287 357	6 934 813	(281 237)	509 006
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(374 560)	(9 716 064)	48 229	(432 449)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	(87 203)	(2 781 251)	(233 008)	76 557
Итого прочий совокупный (расход) доход за вычетом налога	(87 203)	(2 781 251)	(233 008)	76 557
Общий совокупный (расход) доход за период	(1 146 082)	10 608 543	1 026 271	1 666 027
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	(1 094 755)	10 642 323	1 001 603	1 688 049
- неконтролирующим акционерам	(51 327)	(33 780)	24 668	(22 022)
Общий совокупный (расход) доход за период	(1 146 082)	10 608 543	1 026 271	1 666 027

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Консеев

Главный бухгалтер

27 ноября 2020 года



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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2019 года	48 201 750	612 645	3 610 101	4 814 606	26 742 542	83 981 644	348 237	84 329 881
Общий совокупный (расход) доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	-	-	(2 857 808)	-	11 812 082	8 954 274	(11 758)	8 942 516
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(350)	(350)
На 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	752 293	4 814 606	38 554 624	92 935 918	336 129	93 272 047
На 1 января 2020 года	48 201 750	612 645	1 152 078	4 512 827	39 570 441	94 049 741	355 988	94 405 729
Общий совокупный расход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	-	-	(87 203)	-	(1 007 552)	(1 094 755)	(51 327)	(1 146 082)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 11 254 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(45 014)	45 014	-	-	-
Приобретение дочерних компаний (Примечание 27) (неаудированные данные)	-	-	-	-	2 148 223	2 148 223	237 436	2 385 659
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(253)	(253)
На 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	1 064 875	4 467 813	40 756 126	95 103 209	541 844	95 645 053

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

27 ноября 2020 года



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

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	28 908 596	30 156 063
Проценты выплаченные	(8 053 273)	(11 152 406)
Комиссии полученные	8 815 384	8 148 586
Комиссии выплаченные	(3 550 615)	(2 974 396)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами	(738)	10 949 811
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(6 558 858)	1 292 277
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	40 265	8 287
Прочие доходы полученные	691 474	1 053 853
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(15 938 761)	(14 708 579)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	4 353 474	22 773 496
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	1 236 430	(6 395 023)
Торговые ценные бумаги	6 372 277	(48 101 379)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2 888 069	97 130 695
Кредиты клиентам	(13 265 540)	(10 365 001)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(1 398 966)	15 206
Прочие активы	174 768	2 184 017
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	22 371 245	(18 185 894)
Средства клиентов	17 641 015	2 203 657
Выпущенные векселя	(986 390)	(235 304)
Прочие обязательства	(770 996)	215 005
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	38 615 386	41 239 475
Налог на прибыль уплаченный	(29 213)	(963 355)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности	38 586 173	40 276 120
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(25 949 355)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 287 411	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(794 286)	(784 223)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	126 447	11 175
Приобретение инвестиционной собственности	-	(265 395)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	234 881	402 802
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств приобретенных дочерних компаний	2 252 279	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(22 842 623)	(635 641)

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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Прим.		
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(14 000 000)	-
Погашение структурированных облигаций	(215 647)	-
Погашение обязательств по аренде	(499 848)	(530 922)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	(253)	(1 723)
Выплаты по субординированным инструментам	-	(607 637)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(14 715 748)	(1 140 282)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 570 800	(1 818 958)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	6 598 602	36 681 239
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под кредитные убытки	78 078 241	72 091 807
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под кредитные убытки	84 676 843	108 773 046

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

27 ноября 2020 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

1. Описание деятельности

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

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное колебание прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

Непрерывность деятельности

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

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

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года, декабре 2017 года и декабре 2019 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб., 9 493 683 тыс. руб. и 1 413 766 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 16).

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

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Все мероприятия, предусмотренные ПФО, выполняются Банком в установленные в ПФО сроки или с их опережением.

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

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

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составило 8 860 (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года – 9 195). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрецово»	91,22	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,56	99,56	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Интерлизинг»	90,00	-	Россия	13 августа 1999 года	Лизинг
ООО «Икарлизинг»	90,00	-	Россия	25 июня 2004 года	Лизинг
ООО «Мостлизинг»	90,00	-	Россия	1 ноября 2002 года	Лизинг
ООО «ИЛ Финанс»	90,00	-	Россия	29 ноября 2004 года	Финансовые услуги
ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс»	100,00	-	Россия	11 августа 2020 года	Финансовые услуги
ООО «УРАЛСИБ Брокер»	100,00	-	Россия	2 июня 2004 года	Финансовые услуги
ООО «ЗНАК»	99,99	99,99	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	45,39	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	-	99,56	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	-	100,00	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	-	100,00	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Ривас»	-	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, ООО «Земельный траст», ООО «Полюс» и ООО «Ривас» были ликвидированы.

В марте 2020 года продана контролирующая доля в уставном капитале ООО «БЦ Северный» третьему лицу, эффект от продажи которой на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность несущественен.

В июне 2020 года Банк получил контроль над ООО «Интерлизинг» и подконтрольными ему компаниями в связи с заключением договора залога 90% долей и корпоративного договора (см. Примечание 27).

ООО «Интерлизинг», ООО «Икарлизинг», ООО «Мостлизинг» и ООО «ИЛ Финанс» входят в Группу Компаний «Интерлизинг» (далее «ГК Интерлизинг»).

В августе 2020 года Банк учредил ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс».

В сентябре 2020 года Банк приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «УРАЛСИБ Брокер» у связанной стороны (см. Примечание 27).

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

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,90	99,88	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Людмила Валентиновна Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

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

<i>Акционер</i>	<i>30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Людмила Валентиновна Коган	81,81	81,81
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,84
Итого	100,00	100,00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Распространение коронавирусной инфекции (COVID-19) и установление на территории Российской Федерации ограничений на работу предприятий и на передвижение граждан оказало негативное воздействие на экономическую среду, включая сокращение деловой активности во многих отраслях экономики, падение котировок на финансовых рынках, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и увеличение волатильности на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Правительство Российской Федерации утвердило комплекс мер, направленных на борьбу с распространением новой коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации, обеспечение устойчивого развития экономики и поддержку граждан в условиях пандемии. Банк России утвердил комплекс мер, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул, предоставления кредитов с пониженными субсидированными процентными ставками, поддержания ипотечного кредитования, расширения продуктового предложения клиентам через цифровые каналы банковского обслуживания и другие

мероприятия. В данных условиях руководство принимает все необходимые меры для сохранения обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2020 года Банк принимал во внимание прогнозную информацию по макроэкономическим показателям, ценам на основные биржевые товары и курсу российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, экспертные оценки влияния изменения экономической среды на различные отрасли экономики. Влияние на результат деятельности Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, приведено в Примечании 10.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением учетной политики по инвестициям в финансовый лизинг, изложенной ниже.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в лизинговом договоре.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ») в отношении чистых инвестиций в лизинг производится как на коллективной основе («портфельный анализ»), так и на индивидуальной основе.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ОКУ (12-месячные ОКУ – это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);
- на основе ОКУ за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий кредитного риска:

Стадия 1 – 12-месячные ОКУ - работающие активы, по которым не имело места значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (отсутствие просрочки свыше 30 дней); резервы создаются в размере 12-месячных ОКУ.

Стадия 2 – ОКУ за весь срок жизни, не обесцененные активы - активы с признаками существенного увеличения кредитного риска, но не обесцененные (просрочка лизинговых платежей 30-90 дней); резервы создаются в размере ОКУ за весь срок жизни актива.

Стадия 3 – ОКУ за весь срок жизни, обесцененные активы - дефолтные финансовые инструменты, резервы создаются в размере ОКУ на весь срок жизни актива. Отнесение к данной стадии происходит при наличии одного из следующих факторов:

- просрочка лизинговых платежей более 90 дней;
- банкротство;
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового положения лизингополучателя;
- расторжение;
- экспертное мнение.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Используемые показатели для расчета резервов под кредитные убытки на коллективной («портфельной») основе:

PD (probability of default) - оценка вероятности наступления события дефолта – определяется на основании матрицы миграции для каждого периода жизни актива и корректируется с учетом прогнозной информации.

LGD (loss given default) - уровень потерь при дефолте – рассчитывается, исходя из статистических данных и амортизированной стоимости актива (стоимость предмета лизинга с учетом падения его рыночной стоимости за период действия договора).

EAD (exposure at default) - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить согласно индивидуальному сценарию на основании профессионального суждения.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

4. Анализ по сегментам

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

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

Корпоративные банковские операции (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

Малый бизнес (обслуживание целевого клиентского сегмента (далее «ЦКС») «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

Лизинговые операции: операции, осуществляемые ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» и ГК Интерлизинг.

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

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

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным

компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

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

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

Ниже приведен анализ разниц между совокупным (убытком) прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговым (убытком) прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)
(Убыток) прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	(1 191 701)	17 188 486	1 817 385	2 187 424
Консолидационные корректировки	(56)	27	(39)	20
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(105 336)	(226 409)	(265 554)	(70 049)
Прочие корректировки	(3 633)	(75)	7 387	26
(Убыток) прибыль до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(1 300 726)	16 962 029	1 559 179	2 117 421

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	495 106 025	399 485 522	442 692 163	348 243 712
Консолидационные корректировки	4	136	4	80
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(250 479)	8 687	1 640 917	2 280 575
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	6 127	-	(10 680)
Начисление административных и операционных расходов	487 512	197 596	645 754	59 425
Прочие корректировки	15	(44)	(2)	(5)
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	495 343 077	399 698 024	444 978 836	350 573 107

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	891	3 705 754	-	394 436	30 650 939	41 500 319	8 628 519	(379 340)	84 501 518
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 550 860	-	-	2 550 860
Средства в кредитных организациях	1 689 308	155 986	-	-	2 785 809	400	-	-	4 631 503
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	43 405 306	-	3 426	-	43 408 732
Инвестиционные ценные бумаги	-	2 532	-	-	29 693 100	6 033 982	47 043 643	-	82 773 257
Производные финансовые активы	-	63	-	4 789	1 210 172	-	-	(4 789)	1 210 235
Кредиты клиентам	62 803 582	155 650 612	5 485 037	312 226	-	-	37 986 125	(35 029 970)	227 207 612
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	14 337 963	-	-	-	-	14 337 963
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	6 352 667	-	6 352 667
Основные средства	-	8 209	-	272 414	-	-	15 860 139	-	16 140 762
Прочие активы	643 064	4 523 159	167 728	3 099 386	255 965	2 519	3 311 718	(12 623)	11 990 916
Итого активы	65 136 845	164 046 315	5 652 765	18 421 214	108 001 291	50 088 080	119 186 237	(35 426 722)	495 106 025
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	206	45	-	-	1 766 287	-	-	(8 359)	1 758 179
Средства кредитных организаций	-	1 322 969	263 373	8 838 965	25 166 562	17 163	5 386 271	(8 544 623)	32 450 680
Средства клиентов	60 030 144	184 658 316	64 071 474	3 484 503	301 070	57 819	907 559	(1 121 357)	312 389 528
Выпущенные векселя	71 211	43 111	31 438	-	-	-	-	-	145 760
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	41 597 506	-	41 597 506
Прочие обязательства	1 629 093	430 420	341 073	28 494 650	39 701	414	6 688 035	(26 479 517)	11 143 869
Итого обязательства	61 730 654	186 454 861	64 707 358	40 818 118	27 273 620	75 396	54 579 371	(36 153 856)	399 485 522

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	955	1 106 173	-	60 942	33 193 592	36 503 110	7 178 031	(70 573)	77 972 230
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 323 584	-	-	2 323 584
Средства в кредитных организациях	537 812	-	-	-	4 547 916	400	352 214	-	5 438 342
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	46 873 056	-	3 426	-	46 876 482
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	3 052 415	6 635 953	45 773 367	-	55 461 735
Производные финансовые активы	-	10 674	-	-	774 126	-	-	-	784 800
Кредиты клиентам	59 297 361	143 857 534	6 171 901	388 885	-	-	39 428 719	(27 742 580)	221 401 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	26 380	-	-	-	-	26 380
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	7 064 469	-	7 064 469
Основные средства	-	-	-	1 831	-	-	14 197 425	-	14 199 256
Прочие активы	834 230	3 091 410	103 611	3 373 892	58 055	49	3 681 980	(162)	11 143 065
Итого активы	60 670 358	148 065 791	6 275 512	3 851 930	88 499 160	45 463 096	117 679 631	(27 813 315)	442 692 163
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	10 674	-	-	529 654	-	-	-	540 328
Средства кредитных организаций	-	1 659 370	-	28 491 804	5 280 375	17 463	976 030	(28 491 260)	7 933 782
Средства клиентов	55 634 551	163 214 319	57 472 858	-	1 246 498	231 062	926 583	(70 627)	278 655 244
Выпущенные векселя	958 986	88 388	4 140	-	-	-	-	-	1 051 514
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	50 612 630	-	50 612 630
Прочие заемные средства	-	211 173	-	-	18	-	-	-	211 191
Прочие обязательства	1 136 245	371 422	184 853	402 257	6 102	414	7 137 838	(108)	9 239 023
Итого обязательства	57 729 782	165 555 346	57 661 851	28 894 061	7 062 647	248 939	59 653 081	(28 561 995)	348 243 712

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	4 125 607	16 426 081	665 641	193 998	33	-	712 204	(884 637)	21 238 927
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	898 121	-	-	-	-	898 121
Ценные бумаги	-	-	-	-	3 148 232	260 155	2 126 123	-	5 534 510
Средства в кредитных организациях	1	311	-	11 751	1 284 836	658	332 901	(11 688)	1 618 770
Межсегментные доходы	2 404 846	7 636 137	2 533 964	-	198 646	27 276 916	13 719 542	(53 770 051)	-
	6 530 454	24 062 529	3 199 605	1 103 870	4 631 747	27 537 729	16 890 770	(54 666 376)	29 290 328
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 495 015)	(5 039 542)	(547 105)	(91 534)	(79 760)	-	(13 403)	15 382	(7 250 977)
Прочие заемные средства	-	(4 465)	-	-	-	-	-	-	(4 465)
Средства кредитных организаций	(6 329)	(5 265)	(21 102)	(971 007)	(222 330)	(1)	(36 364)	745 691	(516 707)
Выпущенные векселя	(21 982)	(462)	(15)	-	-	-	-	-	(22 459)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(4 695 914)	-	(4 695 914)
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	(134 215)	-	(134 215)
Межсегментные расходы	(2 731 070)	(9 853 834)	(412 853)	-	(3 601 625)	(26 754 175)	(10 416 494)	53 770 051	-
	(4 254 396)	(14 903 568)	(981 075)	(1 062 541)	(3 903 715)	(26 754 176)	(15 296 390)	54 531 124	(12 624 737)
Чистый процентный доход (расход)	2 276 058	9 158 961	2 218 530	41 329	728 032	783 553	1 594 380	(135 252)	16 665 591
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 144 968)	(4 087 241)	(151 183)	109 885	(77 777)	2 943	50 050	-	(6 298 291)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	131 090	5 071 720	2 067 347	151 214	650 255	786 496	1 644 430	(135 252)	10 367 300
Комиссионные доходы	1 347 737	2 386 661	4 716 003	44 223	141 004	-	25 262	(220 266)	8 440 624
Комиссионные расходы	(396 472)	(1 265 360)	(1 395 189)	(44 153)	(33 337)	-	(417 453)	220 266	(3 331 698)
Межсегментные комиссионные доходы	28 263	30 476	16 188	-	76 066	-	-	(150 993)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(27 022)	(30 948)	(17 552)	-	(41 675)	-	(33 796)	150 993	-
Чистый комиссионный доход (расход)	952 506	1 120 829	3 319 450	70	142 058	-	(425 987)	-	5 108 926
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(1 166 251)	-	489 772	-	(676 479)
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(97 529)	-	(97 529)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	14 713	669 150	18 845	50 698	(640 001)	389 269	5 945	3 570	512 189
Чистый (убыток) прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	(9 655)	-	-	50 582	-	-	-	40 927
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(471 664)	-	(471 664)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	16 742	(6 250)	(10 047)	84 254	-	-	-	-	84 699
Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	-	(1 104 733)	-	(1 104 733)
Прочие доходы	9 174	(5 570)	149 899	196 666	82 790	-	1 201 043	(849 551)	784 451
	40 629	647 675	158 697	331 618	(1 672 880)	389 269	22 834	(845 981)	(928 139)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 786 549)	(8 564 368)	(3 471 650)	(367 501)	(566 069)	(53 060)	(1 540 334)	958 771	(15 390 760)
Создание прочих резервов	(129 108)	(68 632)	(1 767)	(55 806)	(837)	-	(92 878)	-	(349 028)
	(1 915 657)	(8 633 000)	(3 473 417)	(423 307)	(566 906)	(53 060)	(1 633 212)	958 771	(15 739 788)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(791 432)	(1 792 776)	2 072 077	59 595	(1 447 473)	1 122 705	(391 935)	(22 462)	(1 191 701)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	331 976	-	331 976
(Убыток) прибыль за период	(791 432)	(1 792 776)	2 072 077	59 595	(1 447 473)	1 122 705	(59 959)	(22 462)	(859 725)
Выручка от операций с третьими сторонами	5 473 345	18 813 053	5 381 644	1 148 093	3 407 854	260 813	3 686 262	-	38 171 064
Межсегментная выручка	2 433 109	7 666 613	2 550 152	-	274 712	27 276 916	13 719 542	-	53 921 044

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	5 313 272	15 068 713	676 268	260 646	88	-	1 637 369	(1 209 622)	21 746 734
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	8 833	-	-	-	-	8 833
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 641 292	224 913	6 640 186	-	8 506 391
Средства в кредитных организациях	-	10 727	-	631	1 315 635	7 548	542 139	(918)	1 875 762
Межсегментные доходы	2 465 706	7 952 941	2 610 183	-	1 170 981	25 326 441	9 938 500	(49 464 752)	-
	7 778 978	23 032 381	3 286 451	270 110	4 127 996	25 558 902	18 758 194	(50 675 292)	32 137 720
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 884 855)	(5 374 898)	(675 973)	-	(2 508)	-	(47 575)	979	(7 984 830)
Прочие заемные средства	-	(9 215)	-	-	(1)	-	-	-	(9 216)
Средства кредитных организаций	(3 797)	(2 440)	(6 130)	(1 209 622)	(1 717 371)	-	(1 217 282)	1 209 622	(2 947 020)
Выпущенные векселя	(6 531)	637	(151)	-	-	-	-	-	(6 045)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(4 396 924)	-	(4 396 924)
Межсегментные расходы	(4 040 540)	(9 735 419)	(483 036)	-	(1 765 850)	(24 363 161)	(9 076 746)	49 464 752	-
	(5 935 723)	(15 121 335)	(1 165 290)	(1 209 622)	(3 485 730)	(24 363 161)	(14 738 527)	50 675 353	(15 344 035)
Чистый процентный доход (расход)	1 843 255	7 911 046	2 121 161	(939 512)	642 266	1 195 741	4 019 667	61	16 793 685
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(850 447)	(2 408 708)	58 294	(84 829)	34 060	(16 212)	204 522	-	(3 063 320)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	992 808	5 502 338	2 179 455	(1 024 341)	676 326	1 179 529	4 224 189	61	13 730 365
Комиссионные доходы	1 007 587	2 445 917	4 527 214	-	125 929	25	23 325	(72)	8 129 925
Комиссионные расходы	(294 610)	(1 070 448)	(1 354 240)	(72)	(35 243)	(26)	(201 710)	72	(2 956 277)
Межсегментные комиссионные доходы	36 299	33 521	17 793	-	233 712	-	-	(321 325)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(30 144)	(44 604)	(19 896)	-	(16 879)	-	(209 802)	321 325	-
Чистый комиссионный доход (расход)	719 132	1 364 386	3 170 871	(72)	307 519	(1)	(388 187)	-	5 173 648
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	516 329	(347)	12 370 602	-	12 886 584
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(205 162)	-	(205 162)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(13 526)	102 154	1 172	(3 235)	368 378	261 879	(127 914)	-	588 908
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	36 295	-	-	-	8 099	-	-	-	44 394
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(159 708)	-	(159 708)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(65 187)	9 467	(16 280)	(116)	-	-	-	-	(72 116)
Прочие доходы	104 287	240 243	338 226	10 692	32 602	-	1 496 759	(1 093 234)	1 129 575
	61 869	351 864	323 118	7 341	925 408	261 532	13 374 577	(1 093 234)	14 212 475
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 738 505)	(8 232 260)	(3 314 441)	(45 021)	(553 918)	(49 452)	(1 727 430)	1 093 234	(14 567 793)
(Создание) восстановление прочих резервов	(540 713)	(108 737)	8 019	(98 713)	166	(342)	(619 889)	-	(1 360 209)
	(2 279 218)	(8 340 997)	(3 306 422)	(143 734)	(553 752)	(49 794)	(2 347 319)	1 093 234	(15 928 002)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(505 409)	(1 122 409)	2 367 022	(1 160 806)	1 355 501	1 391 266	14 863 260	61	17 188 486
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(3 576 270)	-	(3 576 270)
Прибыль (убыток) за период	(505 409)	(1 122 409)	2 367 022	(1 160 806)	1 355 501	1 391 266	11 286 990	61	13 612 216
Выручка от операций с третьими сторонами	6 320 859	17 525 357	5 203 482	270 110	3 599 273	232 139	21 213 621	-	54 364 841
Межсегментная выручка	2 502 005	7 986 462	2 627 976	-	1 404 693	25 326 441	9 938 500	-	49 786 077

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 171 748	5 653 668	202 159	21 309	-	-	123 122	(200 722)	6 971 284
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	666 289	-	-	-	-	666 289
Ценные бумаги	-	-	-	-	920 622	84 308	659 471	-	1 664 401
Средства в кредитных организациях	1	68	-	10 192	496 271	(283)	109 952	(10 097)	606 104
Межсегментные доходы	772 653	2 498 242	824 519	-	49 064	8 575 737	4 088 127	(16 808 342)	-
	1 944 402	8 151 978	1 026 678	697 790	1 465 957	8 659 762	4 980 672	(17 019 161)	9 908 078
Процентные расходы									
Средства клиентов	(450 694)	(1 595 902)	(152 380)	(72 172)	(19 424)	-	(2 072)	11 267	(2 281 377)
Прочие заемные средства	-	1	-	-	-	-	-	-	1
Средства кредитных организаций	(2 684)	(1 706)	(8 124)	(284 892)	(37 330)	(1)	(12 913)	68 628	(279 022)
Выпущенные векселя	(534)	(166)	(9)	-	-	-	-	-	(709)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 470 908)	-	(1 470 908)
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	(45 261)	-	(45 261)
Межсегментные расходы	(797 768)	(3 221 937)	(116 576)	-	(1 194 265)	(8 311 588)	(3 166 208)	16 808 342	-
	(1 251 680)	(4 819 710)	(277 089)	(357 064)	(1 251 019)	(8 311 589)	(4 697 362)	16 888 237	(4 077 276)
Чистый процентный доход (расход)	692 722	3 332 268	749 589	340 726	214 938	348 173	283 310	(130 924)	5 830 802
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(716 018)	(548 179)	152 340	22 411	20 484	3 131	59 439	-	(1 006 392)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(23 296)	2 784 089	901 929	363 137	235 422	351 304	342 749	(130 924)	4 824 410
Комиссионные доходы	538 127	876 881	1 828 352	37 733	48 891	-	8 646	(86 071)	3 252 559
Комиссионные расходы	(170 736)	(505 702)	(516 705)	(33 932)	(10 199)	-	(152 503)	86 071	(1 303 706)
Межсегментные комиссионные доходы	7 504	12 675	9 650	-	23 360	-	-	(53 189)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(10 586)	(9 974)	(5 719)	-	(16 369)	-	(10 541)	53 189	-
Чистый комиссионный доход (расход)	364 309	373 880	1 315 578	3 801	45 683	-	(154 398)	-	1 948 853
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	108 955	-	128 152	-	237 107
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(100 943)	-	(100 943)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(20 390)	295 854	10 088	25 047	537 369	81 113	217	2 829	932 127
Чистый (убыток) прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	(9 655)	-	-	34 599	-	-	-	24 944
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(97 955)	-	(97 955)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	5 409	(1 684)	(5 606)	79 543	-	-	-	-	77 662
Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	-	(1 104 733)	-	(1 104 733)
Прочие доходы	1 777	2 829	37 092	147 579	68 100	-	374 233	(208 785)	422 825
	(13 204)	287 344	41 574	252 169	749 023	81 113	(801 029)	(205 956)	391 034
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(568 868)	(2 636 913)	(1 182 207)	(263 450)	(170 904)	(15 526)	(528 825)	318 005	(5 048 688)
(Создание) восстановление прочих резервов	(93 427)	(56 176)	2 048	(62 347)	(565)	-	(87 757)	-	(298 224)
	(662 295)	(2 693 089)	(1 180 159)	(325 797)	(171 469)	(15 526)	(616 582)	318 005	(5 346 912)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(334 486)	752 224	1 078 922	293 310	858 659	416 891	(1 229 260)	(18 875)	1 817 385
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(285 703)	-	(285 703)
(Убыток) прибыль за период	(334 486)	752 224	1 078 922	293 310	858 659	416 891	(1 514 963)	(18 875)	1 531 682
Выручка от операций с третьими сторонами	1 709 876	6 530 617	2 030 511	735 523	1 574 739	84 025	1 029 343		13 694 634
Межсегментная выручка	780 157	2 510 917	834 169	-	72 424	8 575 737	4 088 127		16 861 531

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	2 319 052	4 807 699	236 899	90 133	29	-	571 322	(391 069)	7 634 065
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	2 211	-	-	-	-	2 211
Ценные бумаги	-	-	-	-	908 196	94 549	988 590	-	1 991 335
Средства в кредитных организациях	-	10 344	-	308	553 557	3 311	197 592	(415)	764 697
Межсегментные доходы	916 620	2 751 843	867 255	-	67 662	8 224 006	3 314 835	(16 142 221)	-
	3 235 672	7 569 886	1 104 154	92 652	1 529 444	8 321 866	5 072 339	(16 533 705)	10 392 308
Процентные расходы									
Средства клиентов	(791 526)	(1 853 529)	(211 596)	-	3 308	-	(6 020)	400	(2 858 963)
Прочие заемные средства	-	(3 153)	-	-	-	-	-	-	(3 153)
Средства кредитных организаций	(1 860)	(920)	(2 751)	(391 069)	(212 125)	-	(16 480)	391 069	(234 136)
Выпущенные векселя	(2 519)	(70)	-	-	-	-	-	-	(2 589)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 518 256)	-	(1 518 256)
Межсегментные расходы	(1 354 092)	(3 288 604)	(164 571)	-	(985 320)	(8 009 816)	(2 339 818)	16 142 221	-
	(2 149 997)	(5 146 276)	(378 918)	(391 069)	(1 194 137)	(8 009 816)	(3 880 574)	16 533 690	(4 617 097)
Чистый процентный доход (расход)	1 085 675	2 423 610	725 236	(298 417)	335 307	312 050	1 191 765	(15)	5 775 211
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(293 028)	(668 227)	64 120	10 277	14 554	(1 809)	162 353	-	(711 760)
Чистый процентный (расход) дохода после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	792 647	1 755 383	789 356	(288 140)	349 861	310 241	1 354 118	(15)	5 063 451
Комиссионные доходы	387 853	886 734	1 671 580	-	44 930	-	8 975	(24)	3 000 048
Комиссионные расходы	(106 618)	(390 002)	(510 328)	(24)	(11 434)	-	(69 495)	24	(1 087 877)
Межсегментные комиссионные доходы	13 708	13 757	1 735	-	45 675	-	-	(74 875)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(6 852)	(12 654)	(7 213)	-	(8 609)	-	(39 547)	74 875	-
Чистый комиссионный доход (расход)	288 091	497 835	1 155 774	(24)	70 562	-	(100 067)	-	1 912 171
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	252 914	(340)	595 807	-	848 381
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(205 162)	-	(205 162)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13 556	95 873	497	4 106	148 632	128 463	31 883	-	423 010
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	5 139	-	-	-	5 139
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(59 394)	-	(59 394)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(22 472)	117	(5 146)	2 595	-	-	-	-	(24 906)
Прочие доходы	10 030	47 935	189 567	3 102	28 062	-	475 595	(359 439)	394 852
	1 114	143 925	184 918	9 803	434 747	128 123	838 729	(359 439)	1 381 920
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(601 871)	(2 708 632)	(1 299 110)	(11 470)	(226 118)	(16 634)	(626 583)	359 439	(5 130 979)
(Создание) восстановление прочих резервов	(590 605)	(76 215)	(14 662)	(10 071)	(34)	-	(347 552)	-	(1 039 139)
	(1 192 476)	(2 784 847)	(1 313 772)	(21 541)	(226 152)	(16 634)	(974 135)	359 439	(6 170 118)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(110 624)	(387 704)	816 276	(299 902)	629 018	421 730	1 118 645	(15)	2 187 424
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(543 248)	-	(543 248)
Прибыль (убыток) за период	(110 624)	(387 704)	816 276	(299 902)	629 018	421 730	575 397	(15)	1 644 176
Выручка от операций с третьими сторонами	2 706 905	5 704 777	1 908 479	92 652	1 759 626	97 520	2 362 286		14 632 245
Межсегментная выручка	930 328	2 765 600	868 990	-	113 337	8 224 006	3 314 835		16 217 096

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	448 060	1 729 761	3 295 181	44 173	43 484	-	-	(2 687)	5 557 972
Кассовые операции	340 020	216 923	982 623	-	67	-	-	-	1 539 633
Валютообменные операции	122 911	4 783	206 457	50	95 086	-	248	-	429 535
Агентские вознаграждения по страхованию	518	333 563	21 777	-	-	-	-	(217 579)	138 279
Операции с гарантиями и аккредитивами	433 931	7 138	209 822	-	177	-	-	-	651 068
Операции с ценными бумагами	2 279	-	-	-	-	-	25 014	-	27 293
Прочее	18	94 493	143	-	2 190	-	-	-	96 844
Итого комиссионные доходы	1 347 737	2 386 661	4 716 003	44 223	141 004	-	25 262	(220 266)	8 440 624
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(235 313)	(764 914)	(1 313 710)	(1 653)	(1)	-	(7 688)	2 687	(2 320 592)
Кассовые операции	(28 322)	(152 800)	(67 718)	-	-	-	-	-	(248 840)
Программы лояльности	(2 122)	(339 830)	(1 385)	-	-	-	-	-	(343 337)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(169 686)	-	(169 686)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(32 173)	-	-	-	(32 173)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(22 309)	-	(22 309)
Услуги коллекторских агентств	-	(6 802)	-	-	-	-	-	-	(6 802)
Прочее	(130 715)	(1 014)	(12 376)	(42 500)	(1 163)	-	(217 770)	217 579	(187 959)
Итого комиссионные расходы	(396 472)	(1 265 360)	(1 395 189)	(44 153)	(33 337)	-	(417 453)	220 266	(3 331 698)
Чистый комиссионный доход	951 265	1 121 301	3 320 814	70	107 667	-	(392 191)	-	5 108 926

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	451 106	1 878 893	3 237 002	-	17 358	-	-	(72)	5 584 287
Кассовые операции	335 206	272 256	1 079 249	-	5	-	-	-	1 686 716
Валютообменные операции	126 546	8 064	203 480	-	107 742	-	120	-	445 952
Агентские вознаграждения по страхованию	-	258 151	-	-	-	-	-	-	258 151
Операции с гарантиями и аккредитивами	94 705	7 400	7 422	-	80	25	-	-	109 632
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	23 205	-	23 205
Прочее	24	21 153	61	-	744	-	-	-	21 982
Итого комиссионные доходы	1 007 587	2 445 917	4 527 214	-	125 929	25	23 325	(72)	8 129 925
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(269 537)	(653 190)	(1 276 336)	(72)	(1)	(26)	(7 592)	72	(2 206 682)
Кассовые операции	(25 052)	(151 582)	(77 902)	-	-	-	-	-	(254 536)
Программы лояльности	-	(239 490)	-	-	-	-	-	-	(239 490)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(171 943)	-	(171 943)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(35 095)	-	-	-	(35 095)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(21 977)	-	(21 977)
Услуги коллекторских агентств	-	(25 944)	-	-	-	-	-	-	(25 944)
Прочее	(21)	(242)	(2)	-	(147)	-	(198)	-	(610)
Итого комиссионные расходы	(294 610)	(1 070 448)	(1 354 240)	(72)	(35 243)	(26)	(201 710)	72	(2 956 277)
Чистый комиссионный доход	712 977	1 375 469	3 172 974	(72)	90 686	(1)	(178 385)	-	5 173 648

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	171 049	634 097	1 276 427	37 733	15 407	-	-	(1 754)	2 132 959
Кассовые операции	139 956	78 946	365 386	-	40	-	-	-	584 328
Валютообменные операции	43 739	1 871	77 549	-	33 036	-	24	-	156 219
Агентские вознаграждения по страхованию	-	126 039	4 112	-	-	-	-	(84 317)	45 834
Операции с гарантиями и аккредитивами	182 810	2 951	104 825	-	176	-	-	-	290 762
Операции с ценными бумагами	569	-	-	-	-	-	8 622	-	9 191
Прочее	4	32 977	53	-	232	-	-	-	33 266
Итого комиссионные доходы	538 127	876 881	1 828 352	37 733	48 891	-	8 646	(86 071)	3 252 559
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(104 513)	(309 773)	(486 793)	(546)	(1)	-	(2 922)	1 754	(902 794)
Кассовые операции	(12 350)	(54 066)	(25 818)	-	-	-	-	-	(92 234)
Программы лояльности	-	(139 176)	(398)	-	-	-	-	-	(139 574)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(57 175)	-	(57 175)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(9 329)	-	-	-	(9 329)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(8 015)	-	(8 015)
Услуги коллекторских агентств	-	(1 673)	-	-	-	-	-	-	(1 673)
Прочее	(53 873)	(1 014)	(3 696)	(33 386)	(869)	-	(84 391)	84 317	(92 912)
Итого комиссионные расходы	(170 736)	(505 702)	(516 705)	(33 932)	(10 199)	-	(152 503)	86 071	(1 303 706)
Чистый комиссионный доход	367 391	371 179	1 311 647	3 801	38 692	-	(143 857)	-	1 948 853

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	150 387	681 555	1 168 097	-	7 227	-	-	(24)	2 007 242
Кассовые операции	145 477	95 951	426 082	-	-	-	-	-	667 510
Валютообменные операции	43 518	2 899	74 145	-	37 650	-	-	-	158 212
Агентские вознаграждения по страхованию	-	97 076	-	-	-	-	-	-	97 076
Операции с гарантиями и аккредитивами	48 465	2 470	3 234	-	10	-	-	-	54 179
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	8 975	-	8 975
Прочее	6	6 783	22	-	43	-	-	-	6 854
Итого комиссионные доходы	387 853	886 734	1 671 580	-	44 930	-	8 975	(24)	3 000 048
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(94 867)	(243 576)	(479 668)	(24)	(1)	-	(2 730)	24	(820 842)
Кассовые операции	(11 751)	(55 142)	(30 660)	-	-	-	-	-	(97 553)
Программы лояльности	-	(87 356)	-	-	-	-	-	-	(87 356)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(58 427)	-	(58 427)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(11 297)	-	-	-	(11 297)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(8 248)	-	(8 248)
Услуги коллекторских агентств	-	(3 686)	-	-	-	-	-	-	(3 686)
Прочее	-	(242)	-	-	(136)	-	(90)	-	(468)
Итого комиссионные расходы	(106 618)	(390 002)	(510 328)	(24)	(11 434)	-	(69 495)	24	(1 087 877)
Чистый комиссионный доход	281 235	496 732	1 161 252	(24)	33 496	-	(60 520)	-	1 912 171

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные		31 декабря 2019 года	
	данные)			
Наличные денежные средства	24 670 508		21 706 735	
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	14 925 319		13 319 440	
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях				
Кредитный рейтинг АА- и АА+	1 064 331		1 124 038	
Кредитный рейтинг А- и А+	160 467		347 348	
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+	825 032		200 432	
Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+	70 073		51 830	
Кредитный рейтинг В	-		18 825	
Без кредитного рейтинга	673 918		1 146 354	
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней				
Кредитный рейтинг АА и АА-	205 149		98 587	
Кредитный рейтинг В+ и В	8 811 798		7 267 885	
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	18 000 000		5 800 000	
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней				
Кредитный рейтинг ВВВ	12 952 003		26 989 167	
Кредитный рейтинг ВВ+	1 988 496		-	
Без кредитного рейтинга	-		-	
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж				
Кредитный рейтинг ВВВ	260 642		7 600	
Без кредитного рейтинга	69 107		-	
	84 676 843		78 078 241	
Резерв под кредитные убытки	(183 332)		(106 011)	
Денежные средства и их эквиваленты	84 493 511		77 972 230	

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Банка нет контрагентов за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2019 года – нет контрагентов за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 16 396 738 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций, корпоративных облигаций и муниципальных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 28 225 989 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость	84 500 551	176 292	84 676 843	77 963 829	114 412	78 078 241
Резерв под кредитные убытки	(183 254)	(78)	(183 332)	(105 959)	(52)	(106 011)
Итого денежные средства и их эквиваленты	84 317 297	176 214	84 493 511	77 857 870	114 360	77 972 230

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

<i>Группа</i>	<i>30 сентября 2020 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>
Минимальный кредитный риск		484 018	637 660
Низкий кредитный риск		32 245	15 231
Средний кредитный риск		157 655	493 463
Итого		673 918	1 146 354

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 10.

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

	<i>За девять месяцев,</i> <i>закончившихся 30 сентября 2020 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	105 959	52	106 011
Создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	77 295	26	77 321
На 30 сентября (неаудированные данные)	183 254	78	183 332

	<i>За девять месяцев,</i> <i>закончившихся 30 сентября 2019 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	192 068	257	192 325
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(81 587)	(212)	(81 799)
На 30 сентября (неаудированные данные)	110 481	45	110 526

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	139 504	132	139 636
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	43 750	(54)	43 696
На 30 сентября	183 254	78	183 332

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	214 215	96	214 311
Восстановление резерва под кредитные убытки	(103 734)	(51)	(103 785)
На 30 сентября	110 481	45	110 526

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты			
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+	2 491 217		2 349 109
Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+	605 854		1 004 942
Кредитный рейтинг В и В+	21 130		2 138 087
Без кредитного рейтинга	1 521 149		2 877
	4 639 350		5 495 015
Резерв под кредитные убытки	(7 827)		(56 673)
Средства в кредитных организациях	4 631 523		5 438 342

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Банка нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2019 года – нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	4 636 869	2 481	4 639 350	5 492 538	2 477	5 495 015
Резерв под кредитные убытки	(5 346)	(2 481)	(7 827)	(54 196)	(2 477)	(56 673)
Итого средства в кредитных организациях	4 631 523	-	4 631 523	5 438 342	-	5 438 342

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	54 196	-	2 477	56 673
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(48 850)	-	4	(48 846)
На 30 сентября (неаудированные данные)	5 346	-	2 481	7 827

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	131 543	1	2 437	133 981
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(60 516)	(1)	-	(60 517)
На 30 сентября (неаудированные данные)	71 027	-	2 437	73 464

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 июля	11 846	-	2 481	14 327
Восстановление резерва под кредитные убытки	(6 500)	-	-	(6 500)
На 30 сентября	5 346	-	2 481	7 827

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 июля	102 539	2	2 437	104 978
Восстановление резерва под кредитные убытки	(31 512)	(2)	-	(31 514)
На 30 сентября	71 027	-	2 437	73 464

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (несаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Заложенные по договорам РЕПО		
ОФЗ и еврооблигации РФ	2 961 796	2 638 317
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	1 801 292	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4 763 088	2 638 317
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4 763 088	2 638 317
Не обремененные залогом		
ОФЗ и еврооблигации РФ	19 184 096	7 743 794
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	7 742 672	15 986 023
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	2 497 059	4 480 832
Кредитный рейтинг B и B+	226 287	821 085
Без кредитного рейтинга	157 667	378 057
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	8 442 440	5 134 609
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	-	7 719 617
Кредитный рейтинг B+	321 678	700 643
Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	38 571 899	42 964 660
Корпоративные акции		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	-	762 513
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	50 397	106 381
Кредитный рейтинг B- и B+	-	26 815
Кредитный рейтинг C	15 512	-
Без кредитного рейтинга	7 836	355 881
Глобальные депозитарные расписки	-	21 915
Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	73 745	1 273 505
Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	38 645 644	44 238 165
Итого долговые торговые ценные бумаги	43 334 987	45 602 977
Итого долевые торговые ценные бумаги	73 745	1 273 505
Итого торговые ценные бумаги	43 408 732	46 876 482

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 34 578 426 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 33 926 555 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 сентября 2020 года корпоративные облигации на сумму 157 667 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск (31 декабря 2019 года – 378 057 тыс. руб.). Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 10.

Передаваемые финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

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

В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 14). По состоянию на 30 сентября 2020 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 4 561 451 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 2 476 686 тыс. руб.).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Заложенные по договорам репо		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные еврооблигации	6 586 549	355 934
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ и еврооблигации РФ	3 380 120	-
Корпоративные еврооблигации	3 998 455	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо	13 965 124	355 934
Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 16)		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	6 095 768	7 477 300
Корпоративные еврооблигации	3 561 312	1 220 033
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	2 012 826	2 588 782
Региональные и муниципальные облигации	462 453	463 633
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ	12 132 359	11 749 748
Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	26 097 483	12 105 682
Не обремененные залогом		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 375 274	1 300 000
Корпоративные акции	2 532	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	16 677 954	23 898 568
Корпоративные еврооблигации	18 780 768	18 157 485
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ и еврооблигации РФ	3 355 655	-
Корпоративные облигации	3 083 882	-
Корпоративные еврооблигации	13 399 709	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом	56 675 774	43 356 053
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	51 702 351	51 109 320
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 693 100	3 052 415
Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 377 806	1 300 000
Итого инвестиционные ценные бумаги	82 773 257	55 461 735

По состоянию на 30 сентября 2020 года корпоративные еврооблигации, еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 70 422 585 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 54 161 735 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
Корпоративные облигации				
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	12 631 231	12 631 231	19 173 829	19 173 829
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	9 515 045	9 515 045	11 262 450	11 262 450
Корпоративные еврооблигации				
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	24 053 868	24 053 868	16 508 381	16 508 381
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	4 292 777	4 292 777	2 850 750	2 850 750
Итого валовая балансовая стоимость	50 492 921	50 492 921	49 795 410	49 795 410
Резерв под кредитные убытки	(121 664)	(121 664)	(126 188)	(126 188)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1 331 094	1 331 094	1 440 098	1 440 098
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	51 702 351	51 702 351	51 109 320	51 109 320
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОФЗ и еврооблигации РФ				
Кредитный рейтинг BBB	6 736 722	6 736 722	-	-
Корпоративные облигации				
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	2 962 228	2 962 228	2 476 200	2 476 200
Кредитный рейтинг BB- и BB+	2 148 182	2 148 182	115 856	115 856
Корпоративные еврооблигации				
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	10 599 581	10 599 581	-	-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	6 879 773	6 879 773	-	-
Региональные и муниципальные облигации				
Кредитный рейтинг BBB-	305 835	305 835	306 751	306 751
Без кредитного рейтинга	158 508	158 508	158 529	158 529
Итого валовая балансовая стоимость	29 790 829	29 790 829	3 057 336	3 057 336
Резерв под кредитные убытки	(97 729)	(97 729)	(4 921)	(4 921)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	29 693 100	29 693 100	3 052 415	3 052 415
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	81 395 451	81 395 451	54 161 735	54 161 735

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

Все долговые финансовые активы, представленные в таблице выше, отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»).

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 10.

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	126 188	-	-	126 188
Покупка (неаудированные данные)	29 647	-	-	29 647
Продажа (неаудированные данные)	(20 041)	-	-	(20 041)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(14 130)	-	-	(14 130)
На 30 сентября (неаудированные данные)	121 664	-	-	121 664

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	166 227	82 660	-	248 887
Покупка (неаудированные данные)	44 292	-	-	44 292
Продажа (неаудированные данные)	(30 937)	-	-	(30 937)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(37 708)	(82 660)	-	(120 368)
На 30 сентября (неаудированные данные)	141 874	-	-	141 874

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 12 541 884 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к снижению ОКУ на 20 041 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 110 642 898 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к снижению ОКУ на 30 937 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 9 653 815 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 29 647 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 13 512 203 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 44 292 тыс. руб.).

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	143 080	-	-	143 080
Покупка	4 300	-	-	4 300
Продажа	(8 404)	-	-	(8 404)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(17 312)	-	-	(17 312)
На 30 сентября	121 664	-	-	121 664

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	121 094	70 900	-	191 994
Покупка	27 302	-	-	27 302
Продажа	(10 045)	-	-	(10 045)
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	3 523	(70 900)	-	(67 377)
На 30 сентября	141 874	-	-	141 874

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 5 060 559 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к снижению ОКУ на 8 404 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 18 336 768 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к снижению ОКУ на 10 045 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 1 235 972 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 4 300 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 9 495 539 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 27 302 тыс. руб.).

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	4 921	-	-	4 921
Покупка (неаудированные данные)	106 585	-	-	106 585
Погашение (неаудированные данные)	(8 808)	-	-	(8 808)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(4 969)	-	-	(4 969)
На 30 сентября (неаудированные данные)	97 729	-	-	97 729

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	6 119	-	-	6 119
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(951)	-	-	(951)
На 30 сентября (неаудированные данные)	5 168	-	-	5 168

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 1 287 411 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привело к снижению ОКУ на 8 808 тыс. руб. (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, не было погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 25 949 355 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 106 585 тыс. руб. (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, не было покупки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	110 808	-	-	110 808
Покупка	947	-	-	947
Погашение	(8 631)	-	-	(8 631)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(5 395)	-	-	(5 395)
На 30 сентября	97 729	-	-	97 729

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	5 328	-	-	5 328
Восстановление резерва под кредитные убытки	(160)	-	-	(160)
На 30 сентября	5 168	-	-	5 168

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 834 850 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привело к снижению ОКУ на 8 631 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, не было погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 6 736 722 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 947 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, не было покупки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

По состоянию на 30 сентября 2020 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», и клиринговыми сертификатами участия составила 13 058 662 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 120 126 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

9. Производные финансовые инструменты

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

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	780	-	-	-
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	377	-	41	5
Свопы - с российскими контрагентами	1 171 872	1 720 973	767 981	523 043
Опционы				
Опционы - с иностранными контрагентами	-	-	10 677	505
Опционы - с российскими контрагентами	37 206	37 206	6 101	16 775
Производные финансовые активы/обязательства	1 210 235	1 758 179	784 800	540 328

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	170 203 407	154 766 598
Резерв под кредитные убытки	(14 584 807)	(10 906 152)
Кредиты физическим лицам, чистые	155 618 600	143 860 446
Кредиты корпоративным клиентам, всего	72 793 766	78 493 282
Резерв под кредитные убытки	(12 981 432)	(13 064 964)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	59 812 334	65 428 318
Кредиты малому бизнесу, всего	5 974 593	6 533 501
Резерв под кредитные убытки	(489 557)	(360 301)
Кредиты малому бизнесу, чистые	5 485 036	6 173 200
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	220 915 970	215 461 964
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 291 642	5 939 856
Итого кредиты клиентам	227 207 612	221 401 820

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	83 784 270	73 592 502
Потребительское кредитование	64 410 681	61 656 627
Автокредитование	15 239 725	12 834 242
Кредитные карты	5 041 184	5 124 183
Прочие кредиты физическим лицам	1 727 547	1 559 044
Кредиты корпоративным клиентам	72 793 766	78 493 282
Кредиты малому бизнесу	5 974 593	6 533 501
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	248 971 766	239 793 381
Резерв под кредитные убытки	(28 055 796)	(24 331 417)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	220 915 970	215 461 964
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 291 642	5 939 856
Итого кредиты клиентам	227 207 612	221 401 820

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)				
	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы				Итого
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	3 652 811	-	-	-	3 652 811
Низкий кредитный риск	88 921 309	-	-	-	88 921 309
Средний кредитный риск	51 811 710	5 522 970	-	-	57 334 680
Высокий кредитный риск	1 851 414	1 242 141	-	-	3 093 555
Дефолтные активы	-	-	17 201 052	-	17 201 052
	146 237 244	6 765 111	17 201 052	-	170 203 407
Резерв под кредитные убытки	(2 416 617)	(723 748)	(11 444 442)	-	(14 584 807)
Итого кредиты физическим лицам	143 820 627	6 041 363	5 756 610	-	155 618 600
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	9 257 993	-	-	-	9 257 993
Низкий кредитный риск	20 496 224	409 332	-	-	20 905 556
Средний кредитный риск	13 539 170	1 325 744	-	-	14 864 914
Высокий кредитный риск	-	13 051 659	-	-	13 051 659
Дефолтные активы	-	-	14 471 017	242 627	14 713 644
	43 293 387	14 786 735	14 471 017	242 627	72 793 766
Резерв под кредитные убытки	(590 637)	(3 722 874)	(8 628 988)	(38 933)	(12 981 432)
Итого кредиты корпоративным клиентам	42 702 750	11 063 861	5 842 029	203 694	59 812 334
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	2 883 472	-	-	-	2 883 472
Низкий кредитный риск	1 304 817	970 894	-	-	2 275 711
Средний кредитный риск	177 781	26 374	-	-	204 155
Высокий кредитный риск	-	44 674	-	-	44 674
Дефолтные активы	-	-	566 581	-	566 581
	4 366 070	1 041 942	566 581	-	5 974 593
Резерв под кредитные убытки	(32 197)	(21 048)	(436 312)	-	(489 557)
Итого кредиты малому бизнесу	4 333 873	1 020 894	130 269	-	5 485 036
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	190 857 250	18 126 118	11 728 908	203 694	220 915 970

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

31 декабря 2019 года					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	4 409 541	-	-	-	4 409 541
Низкий кредитный риск	86 137 150	-	-	-	86 137 150
Средний кредитный риск	50 339 739	-	-	-	50 339 739
Высокий кредитный риск	1 084 056	991 518	-	-	2 075 574
Дефолтные активы	-	-	11 804 594	-	11 804 594
	141 970 486	991 518	11 804 594	-	154 766 598
Резерв под кредитные убытки	(2 394 996)	(474 671)	(8 036 485)	-	(10 906 152)
Итого кредиты физическим лицам	139 575 490	516 847	3 768 109	-	143 860 446
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	6 466 180	-	-	-	6 466 180
Низкий кредитный риск	18 061 791	-	-	-	18 061 791
Средний кредитный риск	28 753 717	9 477 636	-	529 135	38 760 488
Высокий кредитный риск	22 989	1 364 251	-	-	1 387 240
Дефолтные активы	-	-	13 199 889	617 694	13 817 583
	53 304 677	10 841 887	13 199 889	1 146 829	78 493 282
Резерв под кредитные убытки	(670 835)	(2 814 739)	(9 531 372)	(48 018)	(13 064 964)
Итого кредиты корпоративным клиентам	52 633 842	8 027 148	3 668 517	1 098 811	65 428 318
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 177 590	-	-	-	3 177 590
Низкий кредитный риск	2 733 677	-	-	-	2 733 677
Средний кредитный риск	194 605	23 400	-	-	218 005
Высокий кредитный риск	7 652	8 841	-	-	16 493
Дефолтные активы	-	-	387 736	-	387 736
	6 113 524	32 241	387 736	-	6 533 501
Резерв под кредитные убытки	(43 334)	(5 552)	(311 415)	-	(360 301)
Итого кредиты малому бизнесу	6 070 190	26 689	76 321	-	6 173 200
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	198 279 522	8 570 684	7 512 947	1 098 811	215 461 964

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 291 642 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 5 939 856 тыс. руб.) относятся к средней группе кредитного риска.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

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

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	2 394 996	474 671	8 036 485	10 906 152
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	308 130	(167 485)	(140 645)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(308 813)	490 913	(182 100)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(265 758)	(2 086 750)	2 352 508	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	934 446	-	-	934 446
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(304 188)	(49 037)	(748 911)	(1 102 136)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков (неаудированные данные)	7 140	63 238	(241 916)	(171 538)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(355 730)	1 998 194	2 821 540	4 464 004
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	353 895	353 895
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	6 394	4	71 360	77 758
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(877 774)	(877 774)
На 30 сентября (неаудированные данные)	2 416 617	723 748	11 444 442	14 584 807

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	1 901 419	338 177	8 764 001	11 003 597
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	122 317	(118 645)	(3 672)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(201 996)	273 299	(71 303)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(217 944)	(1 026 796)	1 244 740	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 177 001	-	-	1 177 001
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(280 124)	(13 747)	(540 477)	(834 348)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков (неаудированные данные)	48 678	21 609	-	70 287
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	151 687	988 623	884 197	2 024 507
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	606 567	606 567
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(232)	-	(28 477)	(28 709)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	2 845	2 845
Списания и продажи (неаудированные данные)	(35 662)	-	(2 077 756)	(2 113 418)
На 30 сентября (неаудированные данные)	2 665 144	462 520	8 780 665	11 908 329

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 20 245 431 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 1 102 136 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 12 230 332 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 834 348 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 877 774 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 877 774 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 7 504 628 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 2 113 418 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 56 486 803 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 934 446 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 53 510 651 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 1 177 001 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 13 880 388 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 3 606 316 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в сумме 4 551 475 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 927 950 тыс. руб.).

Принимая во внимание прогнозы по ухудшению основных макроэкономических показателей, вызванному мерами по борьбе с распространением COVID-19, Банк отразил дополнительные резервы по кредитам физическим лицам на сумму 434 508 тыс. руб. в связи с ожидаемым увеличением кредитных рисков.

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

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 июля	2 905 917	1 582 653	9 845 775	14 334 345
Перевод в Стадию 1	128 535	(110 582)	(17 953)	-
Перевод в Стадию 2	(84 259)	99 409	(15 150)	-
Перевод в Стадию 3	(86 329)	(1 180 759)	1 267 088	-
Кредиты, созданные или приобретенные	339 016	-	-	339 016
Кредиты, которые были полностью погашены	(134 495)	(35 032)	(228 911)	(398 438)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	7 140	63 238	(241 916)	(171 538)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(665 098)	305 074	1 175 113	815 089
Амортизация дисконта	-	-	123 913	123 913
Влияние пересчета валют	6 190	(253)	38 873	44 810
Списания и продажи	-	-	(502 390)	(502 390)
На 30 сентября	2 416 617	723 748	11 444 442	14 584 807

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 июля	2 595 985	518 267	7 993 345	11 107 597
Перевод в Стадию 1	112 198	(56 913)	(55 285)	-
Перевод в Стадию 2	(46 674)	47 149	(475)	-
Перевод в Стадию 3	(63 426)	(412 634)	476 060	-
Кредиты, созданные или приобретенные	373 116	-	-	373 116
Кредиты, которые были полностью погашены	(71 519)	(6 135)	(67 466)	(145 120)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(335 061)	(8 126)	-	(343 187)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	136 011	380 885	350 438	867 334
Амортизация дисконта	-	-	289 837	289 837
Влияние пересчета валют	176	27	11 363	11 566
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	2 845	2 845
Списания и продажи	(35 662)	-	(219 997)	(255 659)
На 30 сентября	2 665 144	462 520	8 780 665	11 908 329

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 7 855 005 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 398 438 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 3 720 179 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 145 120 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 502 390 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 502 390 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 255 659 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 255 659 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 20 972 053 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 339 016 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 19 429 673 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 373 116 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 2 566 537 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 556 065 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в сумме 1 441 843 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 651 754 тыс. руб.).

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	670 835	2 814 739	9 531 372	48 018	13 064 964
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	30 378	(30 378)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(378 814)	378 814	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(11 691)	(356 538)	368 229	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	547 000	-	-	-	547 000
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(189 935)	(120 650)	(343 244)	-	(653 829)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	33 331	1 966 977	85 124	(65 327)	2 020 105
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	321 496	-	321 496
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	10 077	-	96 089	-	106 166
Перевод из прочих финансовых активов (неаудированные данные)	-	-	100 214	-	100 214
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	34 248	298 054	56 242	388 544
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	(120 544)	(964 338)	(1 828 346)	-	(2 913 228)
На 30 сентября (неаудированные данные)	590 637	3 722 874	8 628 988	38 933	12 981 432

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	790 914	907 845	11 599 197	39 335	13 337 291
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	162 228	(162 228)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(78 735)	78 735	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(15 289)	(324 784)	340 073	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	886 632	-	-	-	886 632
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(453 065)	(422 249)	(56 631)	-	(931 945)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	321 735	(12 035)	645 788	36 930	992 418
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	211 013	-	211 013
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(13 037)	-	-	-	(13 037)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	436 697	-	23 591	460 288
Списания и продажи (неаудированные данные)	(27 861)	(389 159)	(598 323)	(18 729)	(1 034 072)
На 30 сентября (неаудированные данные)	1 573 522	112 822	12 141 117	81 127	13 908 588

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 37 076 186 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 653 829 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 66 076 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 54 007 530 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 931 945 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочее кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 805 187 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 2 913 228 тыс. руб. (списания и продажи кредитов корпоративным клиентам в сумме 8 825 646 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 1 034 072 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 18 729 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 18 729 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 51 281 245 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 547 000 тыс. руб. (выдача кредитов

корпоративным клиентам в сумме 70 627 080 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 886 632 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 18 775 742 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 279 335 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в сумме 8 832 645 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 333 667 тыс. руб.).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Итого
На 1 июля	565 861	3 437 226	8 402 606	38 938	12 444 631
Перевод в Стадию 1	19 846	(19 846)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(99 825)	99 825	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(302 358)	302 358	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	154 850	-	-	-	154 850
Кредиты, которые были полностью погашены	(66 819)	(118 878)	(114)	-	(185 811)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	16 316	647 812	6 002	(23 755)	646 375
Амортизация дисконта	-	-	107 797	-	107 797
Влияние пересчета валют	346	(20 907)	96 089	-	75 528
Восстановление ранее списанных сумм	62	-	68 706	23 750	92 518
Списания, продажи и прочее	-	-	(354 456)	-	(354 456)
На 30 сентября	590 637	3 722 874	8 628 988	38 933	12 981 432

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Итого
На 1 июля	1 378 374	574 273	11 685 352	48 388	13 686 387
Перевод в Стадию 1	131 392	(131 392)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(26 449)	26 449	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(15 125)	(323 293)	338 418	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	324 561	-	-	-	324 561
Кредиты, которые были полностью погашены	(126 093)	(5 014)	(19 049)	-	(150 156)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(84 014)	(430 413)	436 557	112 761	34 891
Амортизация дисконта	-	-	72 808	-	72 808
Влияние пересчета валют	(9 124)	-	-	-	(9 124)
Восстановление ранее списанных сумм	-	402 212	-	-	402 212
Списания и продажи	-	-	(372 969)	(80 022)	(452 991)
На 30 сентября	1 573 522	112 822	12 141 117	81 127	13 908 588

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 12 671 919 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 185 811 тыс. руб. (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 17 295 643 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 150 156 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочее кредитов корпоративным клиентам в сумме 354 456 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 354 456 тыс. руб. (списания и продажи кредитов корпоративным клиентам в сумме 452 991 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 452 991 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 19 881 662 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 154 850 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 29 289 203 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 324 561 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 3 828 157 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 116 787 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и

Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в сумме 6 268 712 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 290 324 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обеспечения:

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	43 334	5 552	311 415	360 301
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	4 518	(132)	(4 386)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(14 058)	126 141	(112 083)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(45 413)	(5 548)	50 961	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	90 885	-	-	90 885
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(23 894)	(3 477)	(22 563)	(49 934)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(23 175)	(101 488)	231 870	107 207
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	21 360	21 360
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(40 262)	(40 262)
На 30 сентября (неаудированные данные)	32 197	21 048	436 312	489 557

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	44 764	6 507	699 571	750 842
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	22 157	(5 739)	(16 418)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(4 110)	16 380	(12 270)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(1 929)	(13 104)	15 033	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	71 965	-	-	71 965
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(31 279)	(3 529)	(74 689)	(109 497)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(52 545)	9 620	44 534	1 609
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	17 513	17 513
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	33	33
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(378 353)	(378 353)
На 30 сентября (неаудированные данные)	49 023	10 135	294 954	354 112

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 4 287 877 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 49 934 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 4 531 618 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 109 497 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 40 262 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 40 262 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 378 353 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 378 353 тыс. руб.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 4 760 809 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 90 885 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 6 319 543 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 71 965 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 1 413 806 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 279 511 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в сумме 197 523 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 62 258 тыс. руб.).

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	22 029	12 359	593 327	627 715
Перевод в Стадию 1	2 659	(109)	(2 550)	-
Перевод в Стадию 2	(6 138)	118 221	(112 083)	-
Перевод в Стадию 3	(522)	(636)	1 158	-
Кредиты, созданные или приобретенные	20 746	-	-	20 746
Кредиты, которые были полностью погашены	(7 224)	(1 387)	(20 869)	(29 480)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	647	(107 400)	(37 819)	(144 572)
Амортизация дисконта	-	-	11 028	11 028
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	4 120	4 120
На 30 сентября	32 197	21 048	436 312	489 557

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	53 661	7 594	377 258	438 513
Перевод в Стадию 1	5 523	(5 083)	(440)	-
Перевод в Стадию 2	(2 762)	6 627	(3 865)	-
Перевод в Стадию 3	(162)	(1 604)	1 766	-
Кредиты, созданные или приобретенные	23 468	-	-	23 468
Кредиты, которые были полностью погашены	(11 328)	(1 048)	(15 498)	(27 874)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(19 377)	3 649	(2 528)	(18 256)
Амортизация дисконта	-	-	108	108
Списания и продажи	-	-	(61 847)	(61 847)
На 30 сентября	49 023	10 135	294 954	354 112

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 449 523 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 29 480 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 658 898 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 27 874 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу отсутствовали в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 61 847 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привели к снижению ОКУ на 61 847 тыс. руб.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 1 614 805 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 20 746 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 2 211 096 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 23 468 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 56 375 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 6 749 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в сумме 63 793 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 6 940 тыс. руб.).

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов

Если условия договора были пересмотрены в той мере, в какой финансовый актив по существу становится новым кредитом, Банк прекращает признание финансового актива с разницей, признанной как прибыль или убыток от прекращения признания. Вновь признанные кредиты классифицируются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки для целей оценки ОКУ, если только новый кредит не считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Если изменение условий договора не приводит к существенным различиям в движении денежных потоков, то изменение не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной процентной ставке, Банк регистрирует прибыль или убыток от изменений.

В таблице ниже представлены кредиты с измененными условиями и соответствующие убытки, понесенные Банком в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года. Данные убытки отражены в составе расходов на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года – в составе процентного дохода):

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>2019 года (неаудированные данные)</i>
Изменение условий кредитных договоров		
Амортизированная стоимость до изменения условий	7 240 358	9 228 537
Чистый убыток от модификации	(964 338)	(503 127)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2020 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 35 169 851 тыс. руб. (13,8% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2019 года – 22 571 306 тыс. руб. или 9,2% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 2 508 543 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 385 763 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью 22 042 265 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 26 247 118 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 32 761 875 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 33 093 791 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 16).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<i>30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Физические лица	170 203 407	154 766 598
Строительство и операции с недвижимостью	21 818 470	22 296 903
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	14 161 960	25 982 678
Предприятия торговли	13 484 656	16 545 194
Добыча и прочие операции с драгоценными металлами	12 719 973	1 399 234
Нефтегазовая отрасль	7 398 292	6 441 883
Промышленное производство	3 289 991	6 430 380
Угольная промышленность	2 616 867	1 387 245
Сельское хозяйство	1 837 544	1 255 582
Пищевая промышленность	1 600 903	1 972 492
Транспорт	1 419 149	1 926 347
Сфера услуг	1 408 508	1 443 988
Научные исследования и технические разработки	588 449	211 164
Машиностроение	567 938	961 210
Энергетика	459 652	307 596
Химическая промышленность	200 280	758 132
Легкая промышленность	63 424	217 093
Металлургия	17 270	30 970
Лесная промышленность	11 450	56 226
Прочее	1 395 225	1 342 322
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	255 263 408	245 733 237

Реклассификация сравнительной информации

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

Кредиты корпоративным клиентам	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Строительство и операции с недвижимостью	22 297 261	(358)	22 296 903
Предприятия торговли	16 641 342	(96 148)	16 545 194
Промышленное производство	6 291 569	138 811	6 430 380
Машиностроение	1 001 692	(40 482)	961 210
Научные исследования и технические разработки	-	211 164	211 164
Прочее	1 555 309	(212 987)	1 342 322

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	17 520 181	90 340
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 979 345)	(18 292)
	14 540 836	72 048
Резерв под кредитные убытки	(202 873)	(45 668)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	14 337 963	26 380

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	309 024	-	-	309 024
Низкий кредитный риск	7 883 720	-	-	7 883 720
Средний кредитный риск	4 687 739	429 768	-	5 117 507
Высокий кредитный риск	325 563	256 933	-	582 496
Дефолтные активы	-	-	648 089	648 089
	13 206 046	686 701	648 089	14 540 836
Резерв под кредитные убытки	(35 369)	(15 049)	(152 455)	(202 873)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	13 170 677	671 652	495 634	14 337 963

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистые инвестиции в финансовый лизинг в сумме 26 380 тыс. руб. относились к дефолтным активам. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 10.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг по стадиям обесценения:

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	-	-	45 668	45 668
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	5 000	(1 593)	(3 407)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(2 070)	14 760	(12 690)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(1 294)	(842)	2 136	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	13 249	-	-	13 249
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(364)	(531)	(2 129)	(3 024)
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(11 602)	1 029	29 286	18 713
Восстановление ранее списанных сумм и прочее (неаудированные данные)	32 450	2 226	93 591	128 267
На 30 сентября (неаудированные данные)	35 369	15 049	152 455	202 873

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	132	-	27 231	27 363
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(132)	-	19 869	19 737
На 30 сентября (неаудированные данные)	-	-	47 100	47 100

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 590 525 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 3 024 тыс. руб. (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, отсутствовали погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 2 229 758 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 13 249 тыс. руб. (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, отсутствовала выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 355 280 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 7 659 тыс. руб. (отсутствовал переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг по стадиям обесценения:

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	48 446	13 890	114 219	176 555
Перевод в Стадию 1	5 000	(1 593)	(3 407)	-
Перевод в Стадию 2	(2 070)	14 760	(12 690)	-
Перевод в Стадию 3	(1 294)	(842)	2 136	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные	13 249	-	-	13 249
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены	(364)	(531)	(2 129)	(3 024)
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(8 472)	(14 342)	4 106	(18 708)
Восстановление ранее списанных сумм и прочее	(19 126)	3 707	50 220	34 801
На 30 сентября	35 369	15 049	152 455	202 873

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	-	-	55 613	55 613
Восстановление резерва под кредитные убытки	-	-	(8 513)	(8 513)
На 30 сентября	-	-	47 100	47 100

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 590 525 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 3 024 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, отсутствовали погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 2 229 758 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 13 249 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, отсутствовала выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 355 280 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 7 659 тыс. руб. (отсутствовал переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года).

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Транспорт	3 708 281	14
Строительство и операции с недвижимостью	2 983 902	70 628
Сельское хозяйство	2 241 820	-
Предприятия торговли	1 808 391	944
Промышленное производство	1 641 324	-
Сфера услуг	1 567 063	-
Машиностроение	551 046	-
Пищевая промышленность	2 538	-
Прочее	36 471	462
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	14 540 836	72 048

12. Инвестиционная собственность

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

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк получил 95 510 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года – 119 884 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -7,0% до -16,8% (31 декабря 2019 года – от -8,0% до -13,5%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 30 сентября 2020 года на 190 580 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 211 934 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	1 810 656	5 589 897	7 400 553
Поступления (неаудированные данные)	265 395	-	265 395
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(37 814)	(121 894)	(159 708)
Выбытия (неаудированные данные)	(397 067)	(8 488)	(405 555)
На 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	1 641 170	5 459 515	7 100 685
На 1 января 2020 года	1 521 158	5 543 311	7 064 469
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(32 921)	(438 743)	(471 664)
Выбытия (неаудированные данные)	(233 474)	(6 664)	(240 138)
На 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	1 254 763	5 097 904	6 352 667

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 471 664 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года – чистый убыток в сумме 159 708 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 495 189 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года – 166 266 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 23 525 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года – 6 558 тыс. руб.).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 60 487 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года – 56 200 тыс. руб.).

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 242 522	2 459 280
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	472 718	467 461
Расчеты по договорам цессии	118 743	219 627
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	41 594	41 622
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	13 928	5 626
Расчеты по продаже оборудования	7 282	9 580
Расчеты по поставке наличной иностранной валюты	4 914	-
Расчеты с АСВ по агентским договорам	4 779	16 384
Расчеты по продаже вагонов	-	3 207 917
Чистые инвестиции в финансовую субаренду	-	57 701
Прочее	1 162 837	949 331
	5 069 317	7 434 529
Резерв под кредитные убытки	(1 014 255)	(1 197 975)
Итого прочие финансовые активы	4 055 062	6 236 554
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	2 504 884	1 262 408
Нематериальные активы	1 725 897	1 655 190
Запасы	1 300 996	1 212 237
Текущие налоговые активы	1 130 304	1 012 192
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	921 855	-
Предоплата по операционным налогам	736 267	376 307
Отложенные налоговые активы	462 218	-
Драгоценные металлы	3 900	3 992
Прочее	217 676	194 263
	9 003 997	5 716 589
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(879 536)	(760 086)
Итого прочие нефинансовые активы	8 124 461	4 956 503
Итого прочие активы	12 179 523	11 193 057

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	3 721 186	45 366	1 302 765	5 069 317	6 135 384	15 264	1 283 881	7 434 529
Резерв под кредитные убытки	(9 705)	(1 195)	(1 003 355)	(1 014 255)	(81 028)	(11)	(1 116 936)	(1 197 975)
Итого прочие финансовые активы	3 711 481	44 171	299 410	4 055 062	6 054 356	15 253	166 945	6 236 554

По состоянию на 31 декабря 2019 года расчеты по продаже вагонов в размере 3 207 917 тыс. руб. относятся к средней группе кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2020 года гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами, в размере 3 242 522 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 2 459 280 тыс. руб.) относятся к минимальной группе кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2020 года расчеты по поставке наличной иностранной валюты в размере 4 914 тыс. руб. относятся к низкой группе кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2020 года расчеты по торговой дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами и векселями в размере 13 928 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 5 626 тыс. руб.) относятся к низкой группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 10.

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	81 028	11	1 116 936	1 197 975
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(71 323)	1 184	146 354	76 215
Перевод в кредиты клиентам (неаудированные данные)	-	-	(100 214)	(100 214)
Списания и прочее (неаудированные данные)	-	-	(159 721)	(159 721)
На 30 сентября (неаудированные данные)	9 705	1 195	1 003 355	1 014 255
<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	97	95 008	3 300 688	3 395 793
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	2 687	(95 008)	174 402	82 081
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	10 422	10 422
Списания (неаудированные данные)	-	-	(310 649)	(310 649)
На 30 сентября (неаудированные данные)	2 784	-	3 174 863	3 177 647
<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	7 208	545	1 182 242	1 189 995
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	2 497	650	(116 975)	(113 828)
Списания и прочее	-	-	(61 912)	(61 912)
На 30 сентября	9 705	1 195	1 003 355	1 014 255
<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 июля	2 186	-	3 242 445	3 244 631
Создание резерва под кредитные убытки	598	-	67 524	68 122
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	96	96
Списания	-	-	(135 202)	(135 202)
На 30 сентября	2 784	-	3 174 863	3 177 647

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
На 1 января	760 086	930 217
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	119 450	147 121
На 30 сентября (неаудированные данные)	879 536	1 077 338

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>2019 года (неаудированные данные)</i>
На 1 июля	576 295	1 019 715
Создание резерва под обесценение	303 241	57 623
На 30 сентября	879 536	1 077 338

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	2 262 372	2 127 187
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	2 003 799	4 032 738
Торговая кредиторская задолженность	1 095 429	1 060 370
Расчеты по договорам финансового лизинга	904 398	4 534
Расчеты по договорам покупки оборудования	86 370	92 430
Расчеты по операциям с ценными бумагами	9 834	142 849
Прочее	438 431	465 080
Итого прочие финансовые обязательства	6 800 633	7 925 188
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	2 061 211	2 497 249
Прочие резервы	772 901	625 749
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	694 805	305 362
Текущие налоговые обязательства	535 730	65 582
Операционные налоги	251 391	147 177
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	239 745	2 111
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 555 783	3 643 230
Итого прочие обязательства	11 356 416	11 568 418

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>					
	<i>2020 года</i>			<i>2019 года</i>		
	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	1 504	624 245	625 749	220	94 368	94 588
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	(824)	147 976	147 152	1 754	1 137 524	1 139 278
Выплаты (неаудированные данные)	-	-	-	-	(607 637)	(607 637)
На 30 сентября (неаудированные данные)	680	772 221	772 901	1 974	624 255	626 229

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября					
	2020 года			2019 года		
	(неаудированные данные)			(неаудированные данные)		
	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого
На 1 июля	767	677 913	678 680	1 163	309 020	310 183
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы	(87)	94 308	94 221	811	922 872	923 683
Выплаты	-	-	-	-	(607 637)	(607 637)
На 30 сентября	680	772 221	772 901	1 974	624 255	626 229

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Сделки «репо» с кредитными организациями	17 853 314	3 596 812
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	9 420 215	18 507
Текущие счета	2 969 472	3 404 330
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 944 306	851 127
Срочные депозиты и кредиты Банка России	263 373	63 006
Средства кредитных организаций	32 450 680	7 933 782

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	156 328 181	168 177 857
- Срочные депозиты юридических лиц	41 961 748	58 606 500
- Срочные депозиты физических лиц	114 366 433	109 571 357
Текущие счета	156 061 347	110 477 387
- Текущие счета юридических лиц	83 431 531	56 923 948
- Текущие счета физических лиц	72 629 816	53 553 439
Средства клиентов	312 389 528	278 655 244

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства клиентов в размере 24 051 510 тыс. руб. или 7,7% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2019 года – 18 993 685 тыс. руб. или 6,8%).

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

16. Займы, полученные от АСВ

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

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

- 26 декабря 2019 года - займ в размере 1 413 766 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

В августе 2020 года Банк досрочно погасил займ, полученный от АСВ в ноябре 2015 года, номинальной стоимостью 14 000 000 тыс. руб. и сроком на 6 лет.

По состоянию на 30 сентября 2020 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 41 597 506 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 50 612 630 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2020 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 54 804 140 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 59 340 909 тыс. руб.), ценными бумагами балансовой стоимостью 12 132 359 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 11 749 748 тыс. руб.), зданиями балансовой стоимостью 5 457 212 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 5 497 542 тыс. руб.), а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 5 720 897 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 5 774 283 тыс. руб.).

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Структурированные облигации	-	211 191
Прочие заемные средства	-	211 191

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номи- нальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года	30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Апрель 2018 года	Май 2020 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежеквартально	0,01%	-	215 647	-	211 191
							-	211 191

В мае 2020 года Банк погасил структурированные облигации номинальной стоимостью 215 647 тыс. руб.

18. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (31 декабря 2019 года – 360 134 697 357 штук). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе.

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

19. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Обязательства по договору субординированного кредита от 25 июня 2007 года были прекращены Банком в соответствии с требованиями статьи 25.1 Федерального закона № 395-1 и утвержденным Советом директоров

Банка России Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», о чем 13 ноября 2015 года Банком было направлено соответствующее уведомление в адрес кредитора NATWEST MARKETS PLC.

Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	69 696 368	71 698 304
Прочие компании	-	5 200 079
Итого неиспользованные кредитные линии	69 696 368	76 898 383
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	4 863 912	2 410 834
Итого аккредитивы	4 863 912	2 410 834
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	58 970 425	31 541 892
Резерв под кредитные убытки (Примечание 13)	(680)	(1 504)
Итого выпущенные гарантии	58 969 745	31 540 388
Итого договорные и условные обязательства	133 530 025	110 849 605

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	8 817 980	-	-	8 817 980
Низкий кредитный риск	40 260 130	299 700	-	40 559 830
Средний кредитный риск	15 757 220	2 582 673	-	18 339 893
Высокий кредитный риск	-	1 540 219	-	1 540 219
Дефолтные активы	-	-	6 520	6 520
Итого неиспользованные кредитные линии	64 835 330	4 422 592	6 520	69 264 442

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

<i>Группа</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	11 488 430	-	-	11 488 430
Низкий кредитный риск	48 610 448	-	-	48 610 448
Средний кредитный риск	15 802 930	111 383	-	15 914 313
Высокий кредитный риск	398 702	40 000	-	438 702
Дефолтные активы	-	-	11 996	11 996
Итого неиспользованные кредитные линии	76 300 510	151 383	11 996	76 463 889

По состоянию на 30 сентября 2020 года неиспользованные кредитные линии в размере 431 926 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 434 494 тыс. руб.) относятся к кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, и средней группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 10.

Страхование

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

20. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2019 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2020 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2019 года (неаудирован- ные данные)</i>
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 518 608	20 994 394	6 755 369	7 391 335
Долговые инвестиционные ценные бумаги	3 060 764	7 021 859	1 059 479	1 149 454
Средства в кредитных организациях	1 626 384	1 876 152	607 901	764 683
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	25 205 756	29 892 405	8 422 749	9 305 472
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Долговые торговые ценные бумаги	2 473 747	1 484 529	604 925	846 072
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	898 121	8 833	666 289	2 211
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	742 765	782 247	247 628	264 701
Итого прочие процентные доходы	4 114 633	2 275 609	1 518 842	1 112 984
Итого процентные доходы	29 320 389	32 168 014	9 941 591	10 418 456
Процентные расходы				
Средства клиентов	(7 251 022)	(7 984 884)	(2 281 417)	(2 858 996)
Займы, полученные от АСВ	(4 695 869)	(4 396 924)	(1 470 862)	(1 518 256)
Средства кредитных организаций	(516 465)	(2 932 905)	(278 748)	(230 409)
Обязательства по аренде	(131 172)	(117 688)	(45 257)	(41 369)
Выпущенные векселя	(22 413)	(6 043)	(662)	(2 587)
Прочие заемные средства	(4 467)	(9 220)	-	(3 153)
Итого процентные расходы	(12 621 408)	(15 447 664)	(4 076 946)	(4 654 770)
Чистый процентный доход	16 698 981	16 720 350	5 864 645	5 763 686

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	5 563 306	5 558 351	2 134 677	2 016 588
Кассовые операции	1 539 445	1 686 864	584 140	667 511
Операции с гарантиями и аккредитивами	651 088	139 065	290 761	54 178
Валютообменные операции	429 344	445 954	156 028	158 213
Агентские вознаграждения по страхованию	138 280	258 093	45 835	97 077
Операции с ценными бумагами	25 014	23 947	8 622	8 976
Прочее	96 899	22 077	33 309	6 844
Итого комиссионные доходы	8 443 376	8 134 351	3 253 372	3 009 387
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(2 253 794)	(2 212 383)	(930 427)	(826 504)
Программы лояльности	(343 336)	(239 493)	(139 574)	(87 359)
Кассовые операции	(248 869)	(254 534)	(92 235)	(97 552)
Операции по доверительному управлению	(169 686)	(171 943)	(57 175)	(58 427)
Валютообменные операции	(36 024)	(37 403)	(9 921)	(11 922)
Операции с ценными бумагами	(26 202)	(32 054)	(8 646)	(10 464)
Услуги коллекторских агентств	(6 802)	(25 944)	(1 673)	(3 686)
Прочее	(189 613)	(642)	(94 084)	(484)
Итого комиссионные расходы	(3 274 326)	(2 974 396)	(1 333 735)	(1 096 398)
Чистый комиссионный доход	5 169 050	5 159 955	1 919 637	1 912 989

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

22. Прочие доходы

Прочие доходы включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
Доходы от аренды	235 049	304 595	70 535	78 198
Штрафы, пени и неустойки	185 160	276 371	154 290	58 867
Дивидендный доход	82 792	34 955	68 102	30 415
Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц	75 725	142 550	10 517	131 954
Доходы от консультационно-информационных услуг	54 305	54 083	17 736	18 137
Брокерские услуги	3 701	20 938	608	9 010
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	1 153	62 517	-	9 094
Доходы по агентским договорам	70	185 262	18	32 937
Прочее	143 339	65 754	94 864	23 474
Прочие доходы	781 294	1 147 025	416 670	392 086

23. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)
Заработная плата и премии	7 279 272	6 738 673	2 411 187	2 284 381
Отчисления на социальное обеспечение	1 636 281	1 556 005	555 518	531 115
Расходы на содержание персонала	8 915 553	8 294 678	2 966 705	2 815 496
Износ и амортизация	1 463 123	1 177 687	508 743	379 940
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	763 064	758 515	222 156	325 081
Операционные налоги	736 872	672 786	263 943	278 532
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	690 579	983 263	239 745	327 367
Профессиональные услуги	576 505	498 574	223 819	205 871
Обработка данных	538 016	398 931	193 523	143 898
Маркетинг и реклама	425 498	302 524	123 389	59 157
Услуги связи	381 844	340 383	133 304	133 121
Запасы и прочие расходные материалы	260 484	235 956	100 989	113 859
Расходы на безопасность	208 054	224 294	66 226	73 429
Расходы по аренде	192 584	296 057	63 014	107 978
Благотворительность	104 907	47 487	54 243	37 490
Страхование	88 412	100 417	29 245	34 496
Расходы на развитие бизнеса	55 818	85 449	4 432	27 958
Командировочные и сопутствующие расходы	25 739	78 197	5 080	30 842
Прочее	143 725	161 621	88 818	47 746
Административные расходы	6 655 224	6 362 141	2 320 669	2 326 765
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	15 570 777	14 656 819	5 287 374	5 142 261

24. Справедливая стоимость

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	238 978 746	238 978 746	220 915 970
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 232 440	3 273 629	-	30 506 069	29 693 100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	313 422 165	313 422 165	312 389 528
Займы, полученные от АСВ	-	-	53 877 215	53 877 215	41 597 506

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	223 279 227	223 279 227	215 461 964
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 432 383	1 796 147	-	3 228 530	3 052 415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	279 206 375	279 206 375	278 655 244
Займы, полученные от АСВ	-	-	63 606 722	63 606 722	50 612 630

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 0,9% до 30,0% (31 декабря 2019 года - от 2,1% до 30,0%).

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки

дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,1% до 5,6% для средств клиентов (31 декабря 2019 года – от 0,1% до 7,4%);
- от 7,6% до 8,2% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2019 года – от 7,6% до 8,4%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	39 020 908	4 379 988	7 836	43 408 732
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	40 343 555	11 361 328	1 375 274	53 080 157
Кредиты клиентам	-	-	6 291 642	6 291 642
Производные финансовые активы	-	1 210 235	-	1 210 235
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	1 758 179	-	1 758 179
Средства кредитных организаций	9 420 215	-	-	9 420 215

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	44 058 825	2 809 821	7 836	46 876 482
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	42 445 867	8 663 453	1 300 000	52 409 320
Кредиты клиентам	-	-	5 939 856	5 939 856
Производные финансовые активы	-	784 800	-	784 800
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	540 328	-	540 328
Средства кредитных организаций	18 507	-	-	18 507

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

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

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>
На 1 января 2019 года	7 435 754
Поступление (неаудированные данные)	1 521
Начисленные проценты (неаудированные данные)	390 711
Переоценка (неаудированные данные)	(205 162)
Выбытие (неаудированные данные)	(7)
На 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	7 622 817
На 1 января 2020 года	7 247 692
Поступление (неаудированные данные)	77 842
Начисленные проценты (неаудированные данные)	446 747
Переоценка (неаудированные данные)	(97 529)
На 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	7 674 752

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

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

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

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

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

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

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

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 375 274 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 300 000 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1% (31 декабря 2019 года – 21,1%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на

40 009 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 6 291 642 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 5 939 856 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 17,0% (31 декабря 2019 года – 18,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 235 343 тыс. руб./увеличится на 247 671 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – снизится на 236 161 тыс. руб./увеличится на 249 632 тыс. руб. соответственно).

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 30 сентября 2020 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	8 811 798	5,67%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(183 278)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	8 628 520	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	15 231 087	7,96%	1 771	15,69%	1 567 289	0,38%
Резерв под кредитные убытки	(3 065 464)	-	(221)	-	(1 077 062)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 165 623	-	1 550	-	490 227	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего	3 215	-	-	-	1 926	-
Резерв под кредитные убытки	(8)	-	-	-	(11)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые	3 207	-	-	-	1 915	-
Основные средства	93 332	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего	5 317	-	-	-	263 096	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(221)	-	-	-	(244 343)	-
Прочие активы, чистые	5 096	-	-	-	18 753	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций – текущие счета	479 081	3,02%	-	-	-	-
Средства клиентов – срочные депозиты	523 443	4,76%	253 721	2,42%	186 156	3,78%
– текущие счета	677 615	0,35%	263 184	3,34%	145 493	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	101 530	-	323 316	-	21	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	727 835	3,64%	23 183	17,88%	-	-

По состоянию на 30 сентября 2020 года не было остатков с контролирующим акционером.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от октября 2020 года по сентябрь 2025 года.

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	7 274 002	7,70%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(105 604)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	7 168 398	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	386 505	7,80%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(34 291)	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях, чистые	352 214	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	15 758	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	23 397 185	9,02%	2 785	12,46%	1 492 333	7,31%
Резерв под кредитные убытки	(3 117 429)	-	(320)	-	(858 511)	-
Кредиты клиентам, чистые	20 279 756	-	2 465	-	633 822	-
Прочие активы, всего	3 223 473	11,33%	-	-	454 413	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(80 519)	-	-	-	(357 472)	-
Прочие активы, чистые	3 142 954	-	-	-	96 941	-
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	1 404	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций – текущие счета	326 118	5,04%	-	-	-	-
Средства клиентов – срочные депозиты	860 235	4,58%	242 276	4,09%	143 975	6,13%
– текущие счета	499 319	4,29%	40 912	0,43%	45 192	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	25 821	-	295 855	-	19 474	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	1 126 004	7,51%	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года не было остатков с контролирующим акционером.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2020 года по декабрь 2028 года.

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>			<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	2 084 695	94	45 315	1 607 958	1 264	191 585
Процентные расходы	(64 328)	(10 572)	(4 357)	(56 639)	(12 053)	(4 775)
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	894	-	-	(1 246)	-	-
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(42 447)	-	52	6 793	-	34
Комиссионные доходы	13 107	-	1 140	8 886	-	1 315
Комиссионные расходы	(191)	-	(56 732)	-	-	(354)
Прочие операционные доходы	63 128	474	718	84 873	-	412
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(955 764)	12	(218 562)	(616 619)	596	(189 613)
Восстановление (создание) прочих резервов	80 298	-	113 129	(35 176)	-	49 281
Административные расходы:						
- расходы по аренде	(33 855)	-	-	(74 521)	-	-
- благотворительность	-	-	(775)	-	-	(2 154)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(459)	-	-	-	-	-
- прочие расходы	(28 355)	-	-	(6 708)	-	-
Заработная плата и премии	-	(155 591)	-	-	(159 665)	-

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>			<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	536 728	27	8 932	447 739	194	17 658
Процентные расходы	(28 803)	(4 054)	(1 715)	(16 256)	(4 205)	(3 689)
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	894	-	-	(898)	-	-
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(51 267)	-	(105)	435	-	11
Комиссионные доходы	5 562	(35)	403	2 444	-	356
Комиссионные расходы	(191)	-	(377)	-	-	(135)
Прочие операционные доходы	15 680	474	34	(30 315)	(10 892)	34
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(192 405)	-	(33 663)	121 093	71	(73 468)
(Создание) восстановление прочих резервов	(221)	-	1 473	(3 490)	-	(27 348)
Административные расходы:						
- расходы по аренде	(10 412)	-	-	(26 610)	-	-
- благотворительность	-	-	(190)	-	-	(581)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(156)	-	-	-	-	-
- прочие расходы	1 061	-	-	10 860	-	-
Заработная плата и премии	-	(58 268)	-	-	(40 406)	-

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 30 сентября 2020 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 323 316 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 295 855 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 282 197 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 265 860 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 6 767 156 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 8 363 455 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (31 декабря 2019 года – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

В июне 2020 года Банк получил контроль над ООО «Интерлизинг» и подконтрольными ему компаниями в связи с заключением договора залога 90% долей и корпоративного договора со связанной стороной. В результате присоединения ГК Интерлизинг эффект на нераспределенную прибыль составил 2 291 064 тыс. руб. (см. Примечание 27).

В сентябре 2020 года Банк приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «УРАЛСИБ Брокер», находящегося под общим контролем. В результате приобретения ООО «УРАЛСИБ Брокер» отрицательный эффект на нераспределенную прибыль составил 142 841 тыс. руб. (см. Примечание 27).

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 16.

26. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов на 31 декабря 2019 года Банк руководствовался требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», при расчете обязательных нормативов на 30 сентября 2020 года – требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также ПФО.

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	Минимальные значения	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Основной капитал		50 202 124	50 259 772
Дополнительный капитал		9 908 638	5 045 481
Собственные средства (капитал)		60 110 762	55 305 253
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		578 790 674	530 797 120
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		583 857 692	535 927 867
Норматив Н1.1	4,5%	8,7%	9,5%
Норматив Н1.2	6,0%	8,7%	9,5%
Норматив Н1.0	8,0%	10,3%	10,3%

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии Положением Банка России № 646-П.

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

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных

нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Основной капитал		51 929 525	35 103 901
Дополнительный капитал		6 920 460	22 321 569
Собственные средства (капитал)		58 849 985	57 425 470
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		599 122 805	534 435 320
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		604 189 819	539 734 416
Норматив Н20.1	4,5%	8,7%	6,6%
Норматив Н20.2	6,0%	8,7%	6,6%
Норматив Н20.0	8,0%	9,7%	10,6%

Обязательные нормативы Н6, Н21, Н25

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

	<i>Максимальные значения</i>	<i>30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Норматив Н6	25,0%	19,2%	18,3%
Норматив Н21	25,0%	19,6%	19,2%
Норматив Н25	20,0%	16,0%	17,1%

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

27. Объединение бизнесов

В июне 2020 года Банк получил контроль над ООО «Интерлизинг» и подконтрольными ему компаниями в связи с заключением договора залога 90% долей и корпоративного договора. Справедливая стоимость консолидированных активов и обязательств ГК Интерлизинг, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату присоединения может быть представлена следующим образом:

<i>Неаудированные данные</i>		<i>Справедливая стоимость по состоянию на дату присоединения (предварительная оценка)</i>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		459 392
в т. ч. на счетах ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		456 487
Кредиты клиентам		1 804 410
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		12 946 352
Основные средства		30 933
Прочие активы		3 607 123
Итого активы		18 848 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных организаций		9 073 788
в т. ч. средства ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		8 975 382
Средства клиентов		5 554 689
в т. ч. средства ООО «Лизинговая компания Уралсиб»		3 425 189
Прочие обязательства		1 845 371
Итого обязательства		16 473 848
Справедливая стоимость чистых активов		2 374 362
Выплаченное вознаграждение		-
Эффект на нераспределенную прибыль (с учетом корректировок)		2 291 064

По предварительной оценке руководства Банка, справедливая стоимость приобретенных компаний не отличается существенным образом от справедливой стоимости консолидируемых чистых активов.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк признал чистый процентный доход в размере 481 532 тыс. руб. и прибыль 291 799 тыс. руб. от операций ГК Интерлизинг. В случае присоединения ГК Интерлизинг 1 января 2020 года эффект на нераспределенную прибыль составил бы 2 307 078 тыс. руб., а эффект на чистый процентный доход 115 263 тыс. руб. и прибыль 25 209 тыс. руб.

В сентябре 2020 года Банк приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «УРАЛСИБ Брокер», находящегося под общим контролем. Балансовая стоимость активов и обязательств ООО «УРАЛСИБ Брокер», отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на дату присоединения, может быть представлена следующим образом:

<i>Несудированные данные</i>		<i>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</i>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		2 665 019
в т. ч. на счетах ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		11 009
Средства в кредитных организациях		155 987
Инвестиционные ценные бумаги		2 532
Основные средства		8 209
в т. ч. арендованные у ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		7 385
Прочие активы		20 287
Итого активы		2 852 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных организаций		233 201
Средства клиентов		2 326 361
Прочие обязательства		30 949
в т. ч. прочие обязательства ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		7 657
Итого обязательства		2 590 511
Справедливая стоимость чистых активов		261 523
Выплаченное вознаграждение		(405 000)
Эффект на нераспределенную прибыль (с учетом корректировок)		(142 841)

В случае приобретения ООО «УРАЛСИБ Брокер» 1 января 2020 года эффект на нераспределенную прибыль составил бы 111 997 тыс. руб.

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конесев

Главный бухгалтер

27 ноября 2020 года

