

**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**  
**Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

*С приложением аудиторского заключения*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

|  |    |
|--|----|
| Консолидированный отчет о финансовом положении.....      | 11 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....        | 12 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе.....         | 13 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....    | 14 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 16 |

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

|   |     |
|---|-----|
| 1. Описание деятельности.....   | 18  |
| 2. Принципы составления финансовой отчетности.....  | 20  |
| 3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и изменения в представлении<br>сравнительной информации..... | 21  |
| 4. Анализ по сегментам.....   | 23  |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты.....  | 31  |
| 6. Средства в кредитных организациях.....   | 32  |
| 7. Торговые ценные бумаги.....  | 33  |
| 8. Инвестиционные ценные бумаги.....  | 34  |
| 9. Производные финансовые инструменты.....  | 36  |
| 10. Кредиты клиентам.....   | 36  |
| 11. Инвестиционная собственность.....   | 47  |
| 12. Основные средства.....  | 49  |
| 13. Налогообложение.....  | 51  |
| 14. Прочие активы и обязательства.....  | 53  |
| 15. Средства кредитных организаций.....   | 55  |
| 16. Средства клиентов.....  | 55  |
| 17. Займы, полученные от АСВ.....   | 56  |
| 18. Прочие заемные средства.....  | 56  |
| 19. Капитал.....  | 57  |
| 20. Договорные и условные обязательства.....  | 57  |
| 21. Процентные доходы и процентные расходы.....   | 59  |
| 22. Чистый комиссионный доход.....  | 59  |
| 23. Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами.....  | 60  |
| 24. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....  | 60  |
| 25. Прочие доходы.....  | 60  |
| 26. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....   | 61  |
| 27. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....   | 61  |
| 28. Справедливая стоимость.....   | 94  |
| 29. Операции со связанными сторонами.....   | 98  |
| 30. Доверительное управление.....   | 101 |
| 31. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....  | 101 |
| 32. Основные положения учетной политики.....  | 102 |
| 33. События после отчетной даты.....  | 118 |



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

- 1) Примечание 1 «Описание деятельности» к данной консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым утвержден План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;
- 2) Примечание 31 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что Банк рассчитывает обязательные нормативы с учетом Плана финансового оздоровления Банка.
- 3) Примечание 27 «Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками» к данной консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что в течение 1 квартала 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25), установленный Банком России.

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

Наше мнение не было модифицировано в отношении указанных обстоятельств.

### Ключевые вопросы аудита

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

### Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам клиентам

См. Примечания 10 и 27 к консолидированной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|------------------------|--|
| Кредиты клиентам       | Мы проанализировали основные аспекты                       |

составляют 50% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.

В связи с существенным объемом кредитов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

методологии и политик Группы в отношении оценки резерва под ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:

- Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного их отнесения в Стадии кредитного риска.
- По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы оценили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений.
- По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD.
- Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.
- По кредитам клиентам, выданным физическим лицам, по которым Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.
- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.

Мы также оценили, что раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом отражают подверженность Группы кредитному риску.

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут

повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о

запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией



которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, в отношении которой нами 31 марта 2020 года было выражено мнение с оговоркой, а также с учетом Плана финансового оздоровления Банка. Оценка выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, с учетом влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» указанного заключения, не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о

наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Шеваренков Е. В.

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия

21 апреля 2020 года



## Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

|   | Прим. | 2019               | 2018               |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>   |       |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                  | 5     | 77 972 230         | 71 899 482         |
| Обязательные резервы в Банке России                                 |       | 2 323 584          | 2 251 444          |
| Средства в кредитных организациях                                   | 6     | 5 438 342          | 5 109 186          |
| Торговые ценные бумаги  | 7     | 46 876 482         | 9 464 539          |
| Инвестиционные ценные бумаги  | 8     | 55 461 735         | 155 104 326        |
| Производные финансовые активы                                       | 9     | 784 800            | 542 740            |
| Кредиты клиентам  | 10    | 221 428 200        | 223 609 949        |
| Инвестиционная собственность  | 11    | 7 064 469          | 7 400 553          |
| Основные средства   | 12    | 16 435 937         | 14 378 528         |
| Прочие активы   | 14    | 11 193 057         | 14 564 486         |
| <b>Итого активы</b>   |       | <b>444 978 836</b> | <b>504 325 233</b> |
| <b>Обязательства</b>  |       |                    |                    |
| Производные финансовые обязательства                                | 9     | 540 328            | 526 993            |
| Средства кредитных организаций                                      | 15    | 7 933 782          | 97 214 427         |
| Средства клиентов   | 16    | 278 655 244        | 270 079 953        |
| Выпущенные векселя  |       | 1 051 514          | 587 327            |
| Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»          | 17    | 50 612 630         | 45 210 996         |
| Прочие заемные средства   | 18    | 211 191            | 198 788            |
| Прочие обязательства  | 14    | 11 568 418         | 6 176 868          |
| <b>Итого обязательства</b>  |       | <b>350 573 107</b> | <b>419 995 352</b> |
| <b>Капитал</b>  |       |                    |                    |
| Уставный капитал  | 19    | 48 201 750         | 48 201 750         |
| Добавочный капитал  |       | 612 645            | 612 645            |
| Резерв переоценки ценных бумаг                                      |       | 1 152 078          | 3 610 101          |
| Фонд переоценки зданий  |       | 4 512 827          | 4 814 606          |
| Нераспределенная прибыль  |       | 39 570 441         | 26 742 542         |
| <b>Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании</b> |       | <b>94 049 741</b>  | <b>83 981 644</b>  |
| Доля неконтролирующих акционеров                                    |       | 355 988            | 348 237            |
| <b>Итого капитал</b>  |       | <b>94 405 729</b>  | <b>84 329 881</b>  |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>                                |       | <b>444 978 836</b> | <b>504 325 233</b> |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Консеев

Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

|   | <i>Прим.</i> | <b>2019</b>         | <b>2018</b>         |
|---|--------------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке  |              | 38 902 474          | 41 002 916          |
| Прочие процентные доходы  |              | 3 705 033           | 2 407 495           |
| Процентные расходы  |              | (19 681 876)        | (19 943 655)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | 21           | <b>22 925 631</b>   | <b>23 466 756</b>   |
| Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам                                    | 5,6,8,10     | (4 219 403)         | (3 222 534)         |
| <b>Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b> |              | <b>18 706 228</b>   | <b>20 244 222</b>   |
| Комиссионные доходы   |              | 11 181 142          | 11 491 708          |
| Комиссионные расходы  |              | (4 112 093)         | (3 802 595)         |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>  | 22           | <b>7 069 049</b>    | <b>7 689 113</b>    |
| Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами   | 23           | 12 337 110          | (1 016 262)         |
| Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости  |              | (473 270)           | (1 176 315)         |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой   | 24           | 884 675             | 1 321 005           |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами   |              | 49 079              | (401 025)           |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности                                      | 11           | (24 715)            | (27 323)            |
| Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов  |              | (172 364)           | (49 014)            |
| Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов                     | 12           | (169 171)           | (19 449)            |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»          | 17           | 734 085             | -                   |
| Прочие доходы   | 25           | 1 261 976           | 1 469 558           |
| <b>Прочие непроцентные доходы</b>   |              | <b>14 427 405</b>   | <b>101 175</b>      |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы  | 26           | (23 065 028)        | (21 760 876)        |
| Создание прочих резервов  | 14           | (1 040 876)         | (293 578)           |
| <b>Прочие непроцентные расходы</b>  |              | <b>(24 105 904)</b> | <b>(22 054 454)</b> |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>   |              | <b>16 096 778</b>   | <b>5 980 056</b>    |
| (Расход) возмещение по налогу на прибыль  | 13           | (3 321 696)         | 97 941              |
| <b>Прибыль за год</b>   |              | <b>12 775 082</b>   | <b>6 077 997</b>    |
| Причитающаяся:  |              |                     |                     |
| - акционерам материнской компании   |              | 12 765 046          | 6 082 079           |
| - неконтролирующим акционерам   |              | 10 036              | (4 082)             |
|   |              | <b>12 775 082</b>   | <b>6 077 997</b>    |
| Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):          |              |                     |                     |
| Базовая и разводненная  |              | <b>0,0354</b>       | <b>0,0169</b>       |

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Консеев

Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

|  | <i>2019</i>        | <i>2018</i>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Прибыль за год</b>  | <b>12 775 082</b>  | <b>6 077 997</b>   |
| <b>Прочий совокупный (расход) доход</b>  |                    |                    |
| <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                                  | 7 373 961          | (8 066 170)        |
| - чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога              | (9 831 984)        | 186 332            |
| <b>Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>        | <b>(2 458 023)</b> | <b>(7 879 838)</b> |
| <i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>           |                    |                    |
| Переоценка зданий за вычетом налога  | (242 459)          | 378 448            |
| <b>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>     | <b>(242 459)</b>   | <b>378 448</b>     |
| <b>Итого прочий совокупный расход за вычетом налога</b>                                      | <b>(2 700 482)</b> | <b>(7 501 390)</b> |
| <b>Общий совокупный доход (расход) за год</b>  | <b>10 074 600</b>  | <b>(1 423 393)</b> |
| Причитающийся:   |                    |                    |
| - акционерам материнской компании  | 10 064 564         | (1 419 311)        |
| - неконтролирующим акционерам  | 10 036             | (4 082)            |
| <b>Общий совокупный доход (расход) за год</b>  | <b>10 074 600</b>  | <b>(1 423 393)</b> |

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года



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

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

|   | Причитающийся акционерам материнской компании |                    |                                |                        |                          | Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании | Доля неконтролирующих акционеров | Итого капитал      |
|---|---|--------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|--------------------|
|   | Уставный капитал                              | Добавочный капитал | Резерв переоценки ценных бумаг | Фонд переоценки зданий | Нераспределенная прибыль |  |                                  |                    |
| На 1 января 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) дохода  | -   | -                  | -                              | -                      | -                        | -  | -                                | -                  |
| Прибыль за год  | -   | -                  | -                              | -                      | 12 765 046               | 12 765 046   | 10 036                           | 12 775 082         |
| Прочий совокупный (расход) дохода   | -   | -                  | -                              | -                      | -                        | -  | -                                | -                  |
| <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 отложенного налога в сумме 1 843 490 тыс. руб.                     | -   | -                  | 7 373 961                      | -                      | -                        | 7 373 961  | -                                | 7 373 961          |
| Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 2 457 996 тыс. руб. | -   | -                  | (9 831 984)                    | -                      | -                        | (9 831 984)  | -                                | (9 831 984)        |
| <b>Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>                                 | -   | -                  | <b>(2 458 023)</b>             | -                      | -                        | <b>(2 458 023)</b>   | -                                | <b>(2 458 023)</b> |
| <i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>                                    |   |                    |                                |                        |                          |  |                                  |                    |
| Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 14 830 тыс. руб.        | -   | -                  | -                              | (59 320)               | 59 320                   | -  | -                                | -                  |
| Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 60 615 тыс. руб.  | -   | -                  | -                              | (242 459)              | -                        | (242 459)  | -                                | (242 459)          |
| <b>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>                              | -   | -                  | -                              | <b>(301 779)</b>       | <b>59 320</b>            | <b>(242 459)</b>   | -                                | <b>(242 459)</b>   |
| <b>Итого прочий совокупный (расход) дохода</b>  | -   | -                  | <b>(2 458 023)</b>             | <b>(301 779)</b>       | <b>59 320</b>            | <b>(2 700 482)</b>   | -                                | <b>(2 700 482)</b> |
| <b>Общий совокупный (расход) дохода</b>   | -   | -                  | <b>(2 458 023)</b>             | <b>(301 779)</b>       | <b>12 824 366</b>        | <b>10 064 564</b>  | <b>10 036</b>                    | <b>10 074 600</b>  |
| Невостребованные дивиденды  | -   | -                  | -                              | -                      | 3 533                    | 3 533  | -                                | 3 533              |
| Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях   | -   | -                  | -                              | -                      | -                        | -  | (2 285)                          | (2 285)            |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>  | <b>48 201 750</b>                             | <b>612 645</b>     | <b>1 152 078</b>               | <b>4 512 827</b>       | <b>39 570 441</b>        | <b>94 049 741</b>  | <b>355 988</b>                   | <b>94 405 729</b>  |

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.





**Консолидированный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

|  | <i>Прим.</i> | <b>2019</b>       | <b>2018</b>       |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>  |              |                   |                   |
| Проценты полученные  |              | 40 607 711        | 41 674 834        |
| Проценты выплаченные   |              | (13 919 070)      | (16 429 331)      |
| Комиссии полученные  |              | 11 480 253        | 11 345 066        |
| Комиссии выплаченные   |              | (4 204 209)       | (3 763 007)       |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами   |              | 11 636 289        | (584 506)         |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой  |              | 2 058 800         | 1 859 589         |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с драгоценными металлами                                       |              | 12 545            | (107 812)         |
| Прочие доходы полученные   |              | 919 118           | 1 344 748         |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы<br>выплаченные                                |              | (20 677 349)      | (19 500 593)      |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений<br/>операционных активов и обязательств</b> |              | <b>27 914 088</b> | <b>15 838 988</b> |
| <i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>   |              |                   |                   |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке<br>России                               |              | (1 238 896)       | (720 385)         |
| Торговые ценные бумаги   |              | (37 291 697)      | 46 951 516        |
| Инвестиционные ценные бумаги   |              | 94 397 950        | 5 745 524         |
| Кредиты клиентам   |              | (3 558 789)       | (32 855 124)      |
| Прочие активы  |              | 3 469 070         | (1 136 126)       |
| <i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>  |              |                   |                   |
| Средства кредитных организаций, кроме субординированных и<br>синдицированных кредитов                    |              | (88 083 435)      | (8 273 215)       |
| Средства клиентов  |              | 13 416 946        | 3 110 618         |
| Выпущенные векселя   |              | 528 443           | (292 737)         |
| Прочие обязательства   |              | 300 209           | (320 880)         |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты<br/>налога на прибыль</b>               |              | <b>9 853 889</b>  | <b>28 048 179</b> |
| Налог на прибыль уплаченный  |              | (1 016 828)       | (1 594 320)       |
| <b>Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>   |              | <b>8 837 061</b>  | <b>26 453 859</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>  |              |                   |                   |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   |              | (1 301 804)       | (1 406 202)       |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов                                      |              | 25 587            | 52 570            |
| Приобретение инвестиционной собственности  |              | (265 395)         | (125 000)         |
| Поступления от реализации инвестиционной собственности   |              | 582 179           | 900 157           |
| Денежные средства выбывших дочерних компаний   |              | -                 | (184 513)         |
| <b>Итого чистые денежные потоки, использованные в<br/>инвестиционной деятельности</b>                    |              | <b>(959 433)</b>  | <b>(762 988)</b>  |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

|  | <i>Прим.</i> | 2019              | 2018               |
|--|--------------|-------------------|--------------------|
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>  |              |                   |                    |
| Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»                                     |              | 1 413 766         | -                  |
| Выплаты по субординированным инструментам  |              | (607 637)         | -                  |
| Погашение обязательств по аренде   |              | (574 231)         | -                  |
| Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний  |              | (2 285)           | (711)              |
| Поступления от выпуска структурированных облигаций   |              | -                 | 215 647            |
| Поступления от продажи собственных выкупленных акций   |              | -                 | 2 717              |
| Погашение выпущенных облигаций   |              | -                 | (1 882 305)        |
| <b>Итого чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности</b>              |              | <b>229 613</b>    | <b>(1 664 652)</b> |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты                        |              | (2 120 807)       | 1 681 520          |
| <b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>                                    |              | <b>5 986 434</b>  | <b>25 707 739</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года до вычета резерва под кредитные убытки       |              | 72 091 807        | 46 384 068         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года до вычета резерва под кредитные убытки</b> | 5            | <b>78 078 241</b> | <b>72 091 807</b>  |

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

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

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

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

### Непрерывность деятельности

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

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

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года, 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 17).

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

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

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

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

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

### Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение 2019 года составило 9 282 (2018 год – 9 315). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

| Дочерние компании                                 | Доля контроля, % |        | Страна | Дата регистрации     | Отрасль                          |
|---|------------------|--------|--------|----------------------|----------------------------------|
|   | 2019             | 2018   |        |                      |                                  |
| ООО «КрасногорскСтройКомплект»                    | 100,00           | 100,00 | Россия | 19 июля 2007 года    | Инвестиции в земельные объекты   |
| ООО «Ривас»                                       | 100,00           | 100,00 | Россия | 23 июля 2007 года    | Инвестиции в земельные объекты   |
| ООО «Земельный траст»                             | 99,56            | 99,56  | Россия | 21 января 2002 года  | Инвестиции в земельные объекты   |
| АО «Астрецово»                                    | 91,22            | 91,22  | Россия | 1 апреля 1991 года   | Инвестиции в земельные объекты   |
| ООО «Миранда»                                     | 99,56            | 99,56  | Россия | 29 ноября 2007 года  | Инвестиции в земельные объекты   |
| 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 «Полнос»                                      | 100,00           | 100,00 | Россия | 11 апреля 2017 года  | Инвестиции в недвижимость        |
| ООО «БЦ Северный»                                 | 100,00           | 100,00 | Россия | 19 апреля 2017 года  | Инвестиции в недвижимость        |
| ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»<br>(далее «ЛК») | 100,00           | 100,00 | Россия | 1 октября 2000 года  | Лизинг                           |
| ООО «ЗНАК»  | 99,99            | 99,99  | Россия | 14 февраля 2018 года | Услуги по управлению             |
| АО «Останкино»                                    | 45,39            | 45,39  | Россия | 27 декабря 1994 года | Управление недвижимым имуществом |
| ООО «Инвестпроект»                                | -                | 100,00 | Россия | 21 мая 2015 года     | Услуги по управлению             |
| ООО «Китеж»                                       | -                | 99,99  | Россия | 10 декабря 2005 года | Инвестиции в земельные объекты   |
| ООО «Капиталгарант»                               | -                | 99,99  | Россия | 19 мая 2015 года     | Услуги по управлению             |

В течение 2019 года ООО «Китеж» и ООО «Капиталгарант» были ликвидированы.

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

В июле 2019 года продана контролирующая доля в уставном капитале ООО «ГИГАНТ КОНТИ» третьему лицу, эффект от продажи которой на данную консолидированную финансовую отчетность несутственен.

В мае 2019 года ООО «Инвестпроект» было присоединено к ООО «ЗНАК».

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

| Дочерние компании                                | Доля контроля, % |        | Страна | Дата регистрации     | Отрасль    |
|--|------------------|--------|--------|----------------------|------------|
|  | 2019             | 2018   |        |                      |            |
| ЗПИФ комбинированный<br>«АРЕНДНЫЙ»               | 100,00           | 100,00 | Россия | 1 ноября 2007 года   | Инвестиции |
| ЗПИФ недвижимости<br>«Строительные инвестиции»   | 99,88            | 99,76  | Россия | 13 октября 2004 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный<br>«Земельные инвестиции-1» | 99,56            | 99,56  | Россия | 18 февраля 2008 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный<br>«Развитие регионов»      | 100,00           | 100,00 | Россия | 9 декабря 2008 года  | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный<br>«Актив-Сити»             | 100,00           | 100,00 | Россия | 12 ноября 2009 года  | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный<br>«МОНФЕРРАНЬ»             | 99,99            | 99,99  | Россия | 13 апреля 2017 года  | Инвестиции |

В течение 2019 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. В декабре 2019 года пакет акций Банка, принадлежавший Владимиру Игоревичу Когану, перешел к Людмиле Валентиновне Коган в порядке наследования. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

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

| Акционер                      | 2019          | 2018          |
|-------------------------------|---------------|---------------|
|                               | %             | %             |
| Людмила Валентиновна Коган    | 81,81         | -             |
| Владимир Игоревич Коган       | -             | 81,81         |
| Николай Александрович Цветков | 11,35         | 11,35         |
| Прочие                        | 6,84          | 6,84          |
| <b>Итого</b>                  | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

## Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

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

### Принципы оценки финансовых показателей

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

### Функциональная валюта и валюта представления

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

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

## Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части обесценения кредитов – Примечание 10;
- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 32;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 10;
- в части переоценки инвестиционной собственности – Примечание 11;
- в части переоценки зданий – Примечание 12;
- в части определения сроков аренды – Примечание 12;
- в части признания отложенного налогового актива – Примечание 13.

### 3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и изменения в представлении сравнительной информации

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

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

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей,

дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. На 1 января 2019 года Банк использовал процентные ставки в диапазоне от 8,6% до 8,8% для дисконтирования арендных платежей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк оценил активы в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму prepaid или начисленных арендных платежей.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

|  | <i>1 января 2019 года</i> |
|--|---------------------------|
| Платежи к уплате по операционной аренде без права расторжения                    | 1 120 091                 |
| Платежи к уплате по операционной аренде с правом расторжения                     | 1 592 735                 |
| <b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>                                   | <b>2 712 826</b>          |
| <b>Корректировки к величине арендных платежей</b>                                |                           |
| Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды | 541 312                   |
| Исключения:  |                           |
| - краткосрочная аренда   | (71 515)                  |
| - активы малой стоимости   | (196 959)                 |
| <b>Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>                     | <b>2 985 664</b>          |
| Эффект от применения дисконтирования   | (935 263)                 |
| <b>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>                                 | <b>2 050 401</b>          |
| Величина невозвратных гарантийных депозитов по договорам                         | 21 216                    |
| <b>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>                         | <b>2 071 617</b>          |

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование обязательств по программе вознаграждений работникам» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2015 – 2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

## РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, изменено:

|  | <i>До</i><br><i>реклассификации</i> | <i>Эффект от</i><br><i>реклассификации</i> | <i>После</i><br><i>реклассификации</i> |
|--|-------------------------------------|--|--|
| <b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>        |                                     |  |  |
| Процентные расходы   | (20 144 516)                        | 200 861                                    | (19 943 655)                           |
| Комиссионные доходы  | 11 692 569                          | (200 861)                                  | 11 491 708                             |
| <b>Консолидированный отчет о движении денежных средств</b> |                                     |  |  |
| Проценты выплаченные                                       | (16 630 192)                        | 200 861                                    | (16 429 331)                           |
| Комиссии полученные  | 11 545 927                          | (200 861)                                  | 11 345 066                             |
| Прочие доходы полученные                                   | 2 332 063                           | (987 315)                                  | 1 344 748                              |
| Чистое увеличение прочих активов                           | (2 123 441)                         | 987 315                                    | (1 136 126)                            |

#### 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 относительной схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

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

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

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

**Лизинговые операции:** операции, осуществляемые ЛК.

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

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

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

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

#### Информация о крупных клиентах

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

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

|  | <i>2019</i>       | <i>2018</i>      |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b>          | <b>16 139 224</b> | <b>6 548 473</b> |
| Консолидационные корректировки   | 9                 | (71 458)         |
| Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств | (41 416)          | (497 060)        |
| Прочие корректировки   | (1 039)           | 101              |
| <b>Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>            | <b>16 096 778</b> | <b>5 980 056</b> |

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

|   | <i>2019</i>        |                      | <i>2018</i>        |                      |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|   | <i>Активы</i>      | <i>Обязательства</i> | <i>Активы</i>      | <i>Обязательства</i> |
| <b>Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b> | <b>442 692 163</b> | <b>348 243 712</b>   | <b>504 318 880</b> | <b>419 856 437</b>   |
| Консолидационные корректировки  | 4                  | 80                   | 5                  | 89                   |
| Корректировки по основным средствам и нематериальным активам                                  | 1 640 917          | 2 280 575            | (319 965)          | 8 687                |
| Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств                           | -                  | (10 680)             | -                  | (33 141)             |
| Начисление административных и операционных расходов   | 645 754            | 59 425               | 326 324            | 163 286              |
| Прочие корректировки  | (2)                | (5)                  | (11)               | (6)                  |
| <b>Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>   | <b>444 978 836</b> | <b>350 573 107</b>   | <b>504 325 233</b> | <b>419 995 352</b>   |



(в тысячах российских рублей)

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

|                                      | <i>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</i> | <i>Розничные<br/>банковские<br/>операции</i> | <i>Малый<br/>бизнес</i> | <i>Лизинговые<br/>операции</i> | <i>Финансовые<br/>услуги и<br/>рынки</i> | <i>Операции<br/>казначейства<br/>и операции по<br/>управлению<br/>ресурсами</i> | <i>Корпоративные<br/>инвестиции</i> | <i>Операции<br/>между<br/>сегментами</i> | <i>Итого</i>       |
|--------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------------------|--|--------------------|
| <b>Активы</b>                        |  |  |                         |                                |  |   |                                     |  |                    |
| 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               | 415 265                        | -  | -   | 39 428 719                          | (27 742 580)                             | 221 428 200        |
| 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         |
| <b>Итого активы</b>                  | <b>60 670 358</b>                                | <b>148 065 791</b>                           | <b>6 275 512</b>        | <b>3 851 930</b>               | <b>88 499 160</b>                        | <b>45 463 096</b>   | <b>117 679 631</b>                  | <b>(27 813 315)</b>                      | <b>442 692 163</b> |
| <b>Обязательства</b>                 |  |  |                         |                                |  |   |                                     |  |                    |
| 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          |
| <b>Итого обязательства</b>           | <b>57 729 782</b>                                | <b>165 555 346</b>                           | <b>57 661 851</b>       | <b>28 894 061</b>              | <b>7 062 647</b>                         | <b>248 939</b>  | <b>59 653 081</b>                   | <b>(28 561 995)</b>                      | <b>348 243 712</b> |

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2019 год представлена ниже:

|  | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Малый<br>бизнес    | Лизинговые<br>операции | Финансовые<br>услуги и<br>рынки | Операции<br>казначейства и<br>операции по<br>управлению<br>ресурсами | Корпора-<br>тивные<br>инвестиции | Операции<br>между<br>сегментами | Итого               |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |   |                                     |                    |                        |                                 |  |                                  |                                 |                     |
| Кредиты клиентам   | 7 120 523                               | 20 430 417                          | 914 933            | 369 904                | 124                             | -  | 1 871 331                        | (1 565 006)                     | 29 142 226          |
| Ценные бумаги  | -                                       | -                                   | -                  | -                      | 2 883 417                       | 317 837  | 7 369 553                        | -                               | 10 570 807          |
| Средства в кредитных организациях  | -                                       | 22 751                              | -                  | 828                    | 1 870 561                       | 9 411  | 757 949                          | (1 217)                         | 2 660 283           |
| Межсегментные доходы   | 3 372 545                               | 10 581 978                          | 3 499 374          | -                      | 1 340 143                       | 33 575 663   | 13 187 924                       | (65 557 627)                    | -                   |
|  | <b>10 493 068</b>                       | <b>31 035 146</b>                   | <b>4 414 307</b>   | <b>370 732</b>         | <b>6 094 245</b>                | <b>33 902 911</b>  | <b>23 186 757</b>                | <b>(67 123 850)</b>             | <b>42 373 316</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |   |                                     |                    |                        |                                 |  |                                  |                                 |                     |
| Средства клиентов  | (2 392 379)                             | (7 103 351)                         | (864 498)          | -                      | (11 991)                        | -  | (49 675)                         | 1 217                           | (10 420 677)        |
| Прочие заемные средства  | -                                       | (12 418)                            | -                  | -                      | (1)                             | -  | -                                | -                               | (12 419)            |
| Средства кредитных организаций   | (6 672)                                 | (4 154)                             | (10 778)           | (1 565 006)            | (1 936 359)                     | -  | (1 226 699)                      | 1 565 006                       | (3 184 662)         |
| Выпущенные векселя   | (18 790)                                | 317                                 | (151)              | -                      | -                               | -  | -                                | -                               | (18 624)            |
| Займы, полученные от АСВ   | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (5 954 570)                      | -                               | (5 954 570)         |
| Межсегментные расходы  | (5 305 896)                             | (13 033 660)                        | (642 344)          | -                      | (3 063 756)                     | (32 297 924)   | (11 214 047)                     | 65 557 627                      | -                   |
|  | <b>(7 723 737)</b>                      | <b>(20 153 266)</b>                 | <b>(1 517 771)</b> | <b>(1 565 006)</b>     | <b>(5 012 107)</b>              | <b>(32 297 924)</b>  | <b>(18 444 991)</b>              | <b>67 123 850</b>               | <b>(19 590 952)</b> |
| <b>Чистый процентный доход (расход)</b>  | <b>2 769 331</b>                        | <b>10 881 880</b>                   | <b>2 896 536</b>   | <b>(1 194 274)</b>     | <b>1 082 138</b>                | <b>1 604 987</b>   | <b>4 741 766</b>                 | <b>-</b>                        | <b>22 782 364</b>   |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам                            | (1 529 841)                             | (2 491 788)                         | 24 757             | (84 310)               | 33 712                          | (13 467)   | 52 101                           | -                               | (4 008 836)         |
| <b>Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b> | <b>1 239 490</b>                        | <b>8 390 092</b>                    | <b>2 921 293</b>   | <b>(1 278 584)</b>     | <b>1 115 850</b>                | <b>1 591 520</b>   | <b>4 793 867</b>                 | <b>-</b>                        | <b>18 773 528</b>   |
| Комиссионные доходы  | 1 427 322                               | 3 225 174                           | 6 324 684          | -                      | 177 252                         | 25   | 32 254                           | (95)                            | 11 186 616          |
| Комиссионные расходы   | (402 577)                               | (1 503 081)                         | (1 857 943)        | (95)                   | (49 887)                        | (26)   | (272 904)                        | 95                              | (4 086 418)         |
| Межсегментные комиссионные доходы  | 43 714                                  | 52 451                              | 33 534             | -                      | 272 029                         | -  | -                                | (401 728)                       | -                   |
| Межсегментные комиссионные расходы   | (61 628)                                | (58 357)                            | (31 778)           | -                      | (21 099)                        | (15 322)   | (213 544)                        | 401 728                         | -                   |
| <b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>  | <b>1 006 831</b>                        | <b>1 716 187</b>                    | <b>4 468 497</b>   | <b>(95)</b>            | <b>378 295</b>                  | <b>(15 323)</b>  | <b>(454 194)</b>                 | <b>-</b>                        | <b>7 100 198</b>    |
| Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами  | -                                       | -                                   | -                  | -                      | (51 725)                        | (347)  | 12 388 145                       | -                               | 12 336 073          |
| Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости   | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (473 270)                        | -                               | (473 270)           |
| Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой   | (4 861)                                 | 121 078                             | 1 399              | (24 627)               | 573 862                         | 351 089  | (127 851)                        | -                               | 890 089             |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами   | 36 295                                  | -                                   | -                  | -                      | 12 784                          | -  | -                                | -                               | 49 079              |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности   | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (24 714)                         | -                               | (24 714)            |
| Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов   | (109 681)                               | (4 428)                             | (29 085)           | (17 127)               | -                               | -  | (376)                            | -                               | (160 697)           |
| Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов                              | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (21 491)                         | -                               | (21 491)            |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»                   | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | 734 085                          | -                               | 734 085             |
| Прочие доходы  | 16 379                                  | 275 490                             | 356 979            | 13 274                 | 81 360                          | -  | 1 966 064                        | (1 459 832)                     | 1 249 714           |
|  | <b>(61 868)</b>                         | <b>392 140</b>                      | <b>329 293</b>     | <b>(28 480)</b>        | <b>616 281</b>                  | <b>350 742</b>   | <b>14 440 592</b>                | <b>(1 459 832)</b>              | <b>14 578 868</b>   |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы   | (3 103 511)                             | (12 497 124)                        | (5 490 576)        | (63 692)               | (908 979)                       | (88 590)   | (2 617 286)                      | 1 459 832                       | (23 309 926)        |
| (Создание) восстановление прочих резервов  | (452 470)                               | 177 446                             | 83 105             | (43 398)               | 254                             | (342)  | (768 039)                        | -                               | (1 003 444)         |
|  | <b>(3 555 981)</b>                      | <b>(12 319 678)</b>                 | <b>(5 407 471)</b> | <b>(107 090)</b>       | <b>(908 725)</b>                | <b>(88 932)</b>  | <b>(3 385 325)</b>               | <b>1 459 832</b>                | <b>(24 313 370)</b> |
| <b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>   | <b>(1 371 528)</b>                      | <b>(1 821 259)</b>                  | <b>2 311 612</b>   | <b>(1 414 249)</b>     | <b>1 201 701</b>                | <b>1 838 007</b>   | <b>15 394 940</b>                | <b>-</b>                        | <b>16 139 224</b>   |
| Расход по налогу на прибыль  | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (3 299 235)                      | -                               | (3 299 235)         |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>  | <b>(1 371 528)</b>                      | <b>(1 821 259)</b>                  | <b>2 311 612</b>   | <b>(1 414 249)</b>     | <b>1 201 701</b>                | <b>1 838 007</b>   | <b>12 095 705</b>                | <b>-</b>                        | <b>12 839 989</b>   |
| <b>Выручка от операций с третьими сторонами</b>  | <b>8 547 845</b>                        | <b>23 678 342</b>                   | <b>7 239 617</b>   | <b>370 732</b>         | <b>4 879 629</b>                | <b>326 926</b>   | <b>22 419 232</b>                | <b>-</b>                        | <b>67 462 323</b>   |
| <b>Межсегментная выручка</b>   | <b>3 416 259</b>                        | <b>10 634 429</b>                   | <b>3 532 908</b>   | <b>-</b>               | <b>1 612 172</b>                | <b>33 575 663</b>  | <b>13 187 924</b>                | <b>-</b>                        | <b>65 959 355</b>   |

(в тысячах российских рублей)

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

|  | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Малый<br>бизнес    | Лизинговые<br>операции | Финансовые<br>услуги и<br>рынки | Операции<br>казначейства и<br>операции по<br>управлению<br>ресурсами | Корпора-<br>тивные<br>инвестиции | Операции<br>между<br>сегментами | Итого               |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |   |                                     |                    |                        |                                 |  |                                  |                                 |                     |
| Кредиты клиентам   | 8 293 629                               | 17 658 426                          | 898 672            | 315 459                | 337                             | -  | 2 774 648                        | (1 567 978)                     | 28 373 193          |
| Ценные бумаги  | -                                       | 210 514                             | -                  | -                      | 1 862 891                       | 239 134  | 11 697 656                       | -                               | 14 010 195          |
| Средства в кредитных организациях  | -                                       | 1 902                               | -                  | 4 565                  | 633 349                         | 5 431  | 573 450                          | (5 632)                         | 1 213 065           |
| Межсегментные доходы   | 2 358 254                               | 10 391 473                          | 3 376 654          | -                      | 1 661 618                       | 32 864 351   | 12 663 279                       | (63 315 629)                    | -                   |
|  | <b>10 651 883</b>                       | <b>28 262 315</b>                   | <b>4 275 326</b>   | <b>320 024</b>         | <b>4 158 195</b>                | <b>33 108 916</b>  | <b>27 709 033</b>                | <b>(64 889 239)</b>             | <b>43 596 453</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |   |                                     |                    |                        |                                 |  |                                  |                                 |                     |
| Средства клиентов  | (1 446 758)                             | (6 810 508)                         | (859 083)          | -                      | (587)                           | -  | (75 824)                         | 5 268                           | (9 187 492)         |
| Прочие заемные средства  | -                                       | (13 585)                            | -                  | -                      | (1)                             | -  | -                                | -                               | (13 586)            |
| Средства кредитных организаций   | (3 957)                                 | (4 770)                             | (10 174)           | (1 584 165)            | (2 756 497)                     | -  | (2 756 827)                      | 1 584 165                       | (5 532 225)         |
| Выпущенные векселя   | (7 219)                                 | (10 339)                            | (6 721)            | -                      | -                               | -  | -                                | -                               | (24 279)            |
| Займы, полученные от АСВ   | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (5 399 354)                      | -                               | (5 399 354)         |
| Межсегментные расходы  | (6 192 022)                             | (11 353 331)                        | (598 431)          | -                      | (1 027 952)                     | (30 696 555)   | (13 447 338)                     | 63 315 629                      | -                   |
|  | <b>(7 649 956)</b>                      | <b>(18 192 533)</b>                 | <b>(1 474 409)</b> | <b>(1 584 165)</b>     | <b>(3 785 037)</b>              | <b>(30 696 555)</b>  | <b>(21 679 343)</b>              | <b>64 905 062</b>               | <b>(20 156 936)</b> |
| <b>Чистый процентный доход (расход)</b>  | <b>3 001 927</b>                        | <b>10 069 782</b>                   | <b>2 800 917</b>   | <b>(1 264 141)</b>     | <b>373 158</b>                  | <b>2 412 361</b>   | <b>6 029 690</b>                 | <b>15 823</b>                   | <b>23 439 517</b>   |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам                            | (1 680 460)                             | (1 476 260)                         | 11 918             | (89 043)               | 20 007                          | 10 297   | 3 220                            | -                               | (3 200 321)         |
| <b>Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b> | <b>1 321 467</b>                        | <b>8 593 522</b>                    | <b>2 812 835</b>   | <b>(1 353 184)</b>     | <b>393 165</b>                  | <b>2 422 658</b>   | <b>6 032 910</b>                 | <b>15 823</b>                   | <b>20 239 196</b>   |
| Комиссионные доходы  | 1 268 857                               | 3 934 547                           | 6 125 443          | -                      | 132 395                         | -  | 29 614                           | (175)                           | 11 490 681          |
| Комиссионные расходы   | (342 187)                               | (1 444 203)                         | (1 563 976)        | (9 838)                | (21 196)                        | -  | (275 702)                        | 175                             | (3 656 927)         |
| Межсегментные комиссионные доходы  | 89 867                                  | 656 185                             | 3 744              | -                      | 113 421                         | -  | -                                | (863 217)                       | -                   |
| Межсегментные комиссионные расходы   | (42 650)                                | (649 343)                           | (95 087)           | -                      | (16 934)                        | -  | (59 203)                         | 863 217                         | -                   |
| <b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>  | <b>973 887</b>                          | <b>2 497 186</b>                    | <b>4 470 124</b>   | <b>(9 838)</b>         | <b>207 686</b>                  | <b>-</b>   | <b>(305 291)</b>                 | <b>-</b>                        | <b>7 833 754</b>    |
| Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами  | -                                       | -                                   | -                  | -                      | (1 169 727)                     | 5 890  | 137 173                          | -                               | (1 026 664)         |
| Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости   | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (1 176 315)                      | -                               | (1 176 315)         |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  | 336 914                                 | 477 949                             | 3 759              | 51 102                 | 72 204                          | 18 444   | 342 158                          | -                               | 1 302 530           |
| Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами  | (401 022)                               | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | -                                | -                               | (401 022)           |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности   | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | (27 323)                         | -                               | (27 323)            |
| Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов   | (59 135)                                | 6 227                               | (31 914)           | 36 910                 | -                               | -  | (656)                            | -                               | (48 568)            |
| Чистая прибыль от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов                             | -                                       | -                                   | -                  | 2 464                  | -                               | -  | 214 289                          | -                               | 216 753             |
| Прочие доходы  | 59 343                                  | 372 401                             | 233 251            | 13 445                 | 66 095                          | -  | 1 758 045                        | (1 041 033)                     | 1 461 547           |
|  | <b>(63 900)</b>                         | <b>856 577</b>                      | <b>205 096</b>     | <b>103 921</b>         | <b>(1 031 428)</b>              | <b>24 334</b>  | <b>1 247 371</b>                 | <b>(1 041 033)</b>              | <b>300 938</b>      |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы   | (2 811 440)                             | (11 840 311)                        | (4 417 515)        | (205 996)              | (707 467)                       | (89 800)   | (2 494 075)                      | 1 041 033                       | (21 525 571)        |
| Восстановление (создание) прочих резервов  | 35 433                                  | (181 248)                           | (89 830)           | (72 934)               | (2 334)                         | -  | 11 069                           | -                               | (299 844)           |
|  | <b>(2 776 007)</b>                      | <b>(12 021 559)</b>                 | <b>(4 507 345)</b> | <b>(278 930)</b>       | <b>(709 801)</b>                | <b>(89 800)</b>  | <b>(2 483 006)</b>               | <b>1 041 033</b>                | <b>(21 825 415)</b> |
| <b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>   | <b>(544 553)</b>                        | <b>(74 274)</b>                     | <b>2 980 710</b>   | <b>(1 538 031)</b>     | <b>(1 140 378)</b>              | <b>2 357 192</b>   | <b>4 491 984</b>                 | <b>15 823</b>                   | <b>6 548 473</b>    |
| Возмещение по налогу на прибыль  | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | 64 800                           | -                               | 64 800              |
|  | <b>(544 553)</b>                        | <b>(74 274)</b>                     | <b>2 980 710</b>   | <b>(1 538 031)</b>     | <b>(1 140 378)</b>              | <b>2 357 192</b>   | <b>4 556 784</b>                 | <b>15 823</b>                   | <b>6 613 273</b>    |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>  | <b>9 562 486</b>                        | <b>21 805 389</b>                   | <b>7 024 115</b>   | <b>320 024</b>         | <b>1 459 245</b>                | <b>250 455</b>   | <b>15 212 541</b>                | <b>-</b>                        | <b>55 634 255</b>   |
| Выручка от операций с третьими сторонами   | 2 448 121                               | 11 047 658                          | 3 380 398          | -                      | 1 775 039                       | 32 864 351   | 12 663 279                       | -                               | 64 178 846          |
| Межсегментная выручка  | -                                       | -                                   | -                  | -                      | -                               | -  | -                                | -                               | -                   |

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2019 год представлен ниже:

|   | <i>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</i> | <i>Розничные<br/>банковские<br/>операции</i> | <i>Малый<br/>бизнес</i> | <i>Лизинговые<br/>операции</i> | <i>Финансовые<br/>услуги и<br/>рынки</i> | <i>Операции<br/>казначейства и<br/>операции по<br/>управлению<br/>ресурсами</i> | <i>Корпора-<br/>тивные<br/>инвестиции</i> | <i>Операции<br/>между<br/>сегментами</i> | <i>Итого</i>       |
|---|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>              |  |  |                         |                                |  |   |   |  |                    |
| Расчетные операции                      | 618 570  | 2 547 682                                    | 4 476 286               | -                              | 25 620                                   | -   | -   | (95)                                     | 7 668 063          |
| Кассовые операции                       | 462 416  | 357 075                                      | 1 553 666               | -                              | 5  | -   | -   | -  | 2 373 162          |
| Валютообменные операции                 | 171 432  | 10 421                                       | 280 492                 | -                              | 149 689                                  | -   | 158                                       | -  | 612 192            |
| Агентские вознаграждения по страхованию | -  | 272 182                                      | -                       | -                              | -  | -   | -   | -  | 272 182            |
| Операции с гарантиями и аккредитивами   | 174 876  | 10 137                                       | 14 159                  | -                              | 123                                      | 25  | -   | -  | 199 320            |
| Операции с ценными бумагами             | -  | -  | -                       | -                              | 139                                      | -   | 32 096                                    | -  | 32 235             |
| Прочее                                  | 28   | 27 677                                       | 81                      | -                              | 1 676                                    | -   | -   | -  | 29 462             |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>        | <b>1 427 322</b>                                 | <b>3 225 174</b>                             | <b>6 324 684</b>        | <b>-</b>                       | <b>177 252</b>                           | <b>25</b>   | <b>32 254</b>                             | <b>(95)</b>                              | <b>11 186 616</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>             |  |  |                         |                                |  |   |   |  |                    |
| Расчетные операции                      | (359 175)  | (910 069)                                    | (1 743 880)             | (95)                           | (3)                                      | (26)  | (10 329)                                  | 95                                       | (3 023 482)        |
| Кассовые операции                       | (36 653)   | (224 023)                                    | (106 811)               | -                              | (32)                                     | -   | -   | -  | (367 519)          |
| Программы лояльности                    | (251)  | (336 834)                                    | -                       | -                              | -  | -   | -   | -  | (337 085)          |
| Операции по доверительному управлению   | -  | -  | -                       | -                              | -  | -   | (230 089)                                 | -  | (230 089)          |
| Валютообменные операции                 | -  | -  | -                       | -                              | (49 548)                                 | -   | -   | -  | (49 548)           |
| Операции с ценными бумагами             | -  | -  | -                       | -                              | -  | -   | (32 219)                                  | -  | (32 219)           |
| Услуги коллекторских агентств           | -  | (31 911)                                     | -                       | -                              | -  | -   | -   | -  | (31 911)           |
| Прочее                                  | (6 498)  | (244)  | (7 252)                 | -                              | (304)                                    | -   | (267)                                     | -  | (14 565)           |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>       | <b>(402 577)</b>                                 | <b>(1 503 081)</b>                           | <b>(1 857 943)</b>      | <b>(95)</b>                    | <b>(49 887)</b>                          | <b>(26)</b>   | <b>(272 904)</b>                          | <b>95</b>                                | <b>(4 086 418)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>        | <b>1 024 745</b>                                 | <b>1 722 093</b>                             | <b>4 466 741</b>        | <b>(95)</b>                    | <b>127 365</b>                           | <b>(1)</b>  | <b>(240 650)</b>                          | <b>-</b>                                 | <b>7 100 198</b>   |

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2018 год представлен ниже:

|   | <i>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</i> | <i>Розничные<br/>банковские<br/>операции</i> | <i>Малый<br/>бизнес</i> | <i>Лизинговые<br/>операции</i> | <i>Финансовые<br/>услуги и<br/>рынки</i> | <i>Операции<br/>казначейства и<br/>операции по<br/>управлению<br/>ресурсами</i> | <i>Корпора-<br/>тивные<br/>инвестиции</i> | <i>Операции<br/>между<br/>сегментами</i> | <i>Итого</i>       |
|---|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>              |  |  |                         |                                |  |   |   |  |                    |
| Расчетные операции                      | 595 958  | 2 901 144                                    | 4 239 426               | -                              | 18 663                                   | -   | -   | (175)                                    | 7 755 016          |
| Кассовые операции                       | 378 716  | 358 580                                      | 1 612 796               | -                              | -  | -   | -   | -  | 2 350 092          |
| Валютообменные операции                 | 149 246  | 12 561                                       | 264 205                 | -                              | 113 332                                  | -   | 408                                       | -  | 539 752            |
| Агентские вознаграждения по страхованию | -  | 554 258                                      | -                       | -                              | -  | -   | -   | -  | 554 258            |
| Операции с гарантиями и аккредитивами   | 144 865  | 12 807                                       | 8 890                   | -                              | 27                                       | -   | 9   | -  | 166 598            |
| Операции с ценными бумагами             | -  | -  | -                       | -                              | 9  | -   | 29 197                                    | -  | 29 206             |
| Прочее                                  | 72   | 95 197                                       | 126                     | -                              | 364                                      | -   | -   | -  | 95 759             |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>        | <b>1 268 857</b>                                 | <b>3 934 547</b>                             | <b>6 125 443</b>        | <b>-</b>                       | <b>132 395</b>                           | <b>-</b>  | <b>29 614</b>                             | <b>(175)</b>                             | <b>11 490 681</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>             |  |  |                         |                                |  |   |   |  |                    |
| Расчетные операции                      | (310 337)  | (932 334)                                    | (1 449 029)             | (1 704)                        | (32)                                     | -   | (11 109)                                  | 175                                      | (2 704 370)        |
| Кассовые операции                       | (31 069)   | (229 592)                                    | (114 947)               | -                              | -  | -   | -   | -  | (375 608)          |
| Программы лояльности                    | -  | (235 579)                                    | -                       | -                              | -  | -   | -   | -  | (235 579)          |
| Операции по доверительному управлению   | -  | -  | -                       | -                              | -  | -   | (232 752)                                 | -  | (232 752)          |
| Валютообменные операции                 | -  | (9 744)                                      | -                       | -                              | (21 164)                                 | -   | -   | -  | (30 908)           |
| Операции с ценными бумагами             | (103)  | -  | -                       | -                              | -  | -   | (31 735)                                  | -  | (31 838)           |
| Услуги коллекторских агентств           | -  | (36 487)                                     | -                       | -                              | -  | -   | -   | -  | (36 487)           |
| Прочее                                  | (678)  | (467)  | -                       | (8 134)                        | -  | -   | (106)                                     | -  | (9 385)            |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>       | <b>(342 187)</b>                                 | <b>(1 444 203)</b>                           | <b>(1 563 976)</b>      | <b>(9 838)</b>                 | <b>(21 196)</b>                          | <b>-</b>  | <b>(275 702)</b>                          | <b>175</b>                               | <b>(3 656 927)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>        | <b>926 670</b>                                   | <b>2 490 344</b>                             | <b>4 561 467</b>        | <b>(9 838)</b>                 | <b>111 199</b>                           | <b>-</b>  | <b>(246 088)</b>                          | <b>-</b>                                 | <b>7 833 754</b>   |

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

|  | <b>2019</b>       | <b>2018</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства   | 21 706 735        | 17 292 266        |
| Остатки средств на текущих счетах в Банке России   | 13 319 440        | 10 418 161        |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях   |                   |                   |
| <i>Кредитный рейтинг АА- и АА+</i>   | 1 124 038         | 446 565           |
| <i>Кредитный рейтинг А- и А+</i>   | 347 348           | 1 557 273         |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+</i>   | 200 432           | 362 948           |
| <i>Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+</i>   | 51 830            | 15 740            |
| <i>Кредитный рейтинг В</i>   | 18 825            | 420 150           |
| <i>Без кредитного рейтинга</i>   | 1 146 354         | 1 165 420         |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней  |                   |                   |
| <i>Кредитный рейтинг АА- и АА+</i>   | 98 587            | 504 957           |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+</i>   | -                 | 15 069 714        |
| <i>Кредитный рейтинг В</i>   | 7 267 885         | 10 713 270        |
| Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней  | 5 800 000         | 2 250 832         |
| Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней |                   |                   |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>   | 26 989 167        | 11 536 190        |
| Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж  |                   |                   |
| <i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>   | 7 600             | 338 321           |
|  | <b>78 078 241</b> | <b>72 091 807</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (106 011)         | (192 325)         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>77 972 230</b> | <b>71 899 482</b> |

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка нет контрагентов за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2018 год – два контрагента за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 26 013 989 тыс. руб. или 36,2% от денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций, корпоративных облигаций и муниципальных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 28 225 989 тыс. руб. (2018 год – ОФЗ, еврооблигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 12 555 613 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря:

|   | <b>2019</b>       |                 |                   | <b>2018</b>       |                 |                   |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|   | <i>Стадия 1</i>   | <i>Стадия 2</i> | <i>Итого</i>      | <i>Стадия 1</i>   | <i>Стадия 2</i> | <i>Итого</i>      |
| Валовая балансовая стоимость                    | 77 963 829        | 114 412         | <b>78 078 241</b> | 71 972 622        | 119 185         | <b>72 091 807</b> |
| Резерв под кредитные убытки                     | (105 959)         | (52)            | <b>(106 011)</b>  | (192 068)         | (257)           | <b>(192 325)</b>  |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b> | <b>77 857 870</b> | <b>114 360</b>  | <b>77 972 230</b> | <b>71 780 554</b> | <b>118 928</b>  | <b>71 899 482</b> |

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря:

| <i>Группа</i>              | <b>2019</b>      | <b>2018</b>      |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 637 660          | 838 564          |
| Низкий кредитный риск      | 15 231           | 51 021           |
| Средний кредитный риск     | 493 463          | 275 835          |
| <b>Итого</b>               | <b>1 146 354</b> | <b>1 165 420</b> |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2019           |           |                |
|---|----------------|-----------|----------------|
|   | Стадия 1       | Стадия 2  | Итого          |
| На 1 января                                 | 192 068        | 257       | 192 325        |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (86 109)       | (205)     | (86 314)       |
| <b>На 31 декабря</b>                        | <b>105 959</b> | <b>52</b> | <b>106 011</b> |

  

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

## 6. Средства в кредитных организациях

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

|   | 2019             | 2018             |
|---|------------------|------------------|
| Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты |                  |                  |
| Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+   | 2 349 109        | 1 316 884        |
| Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+   | 1 004 942        | 993 733          |
| Кредитный рейтинг В и В+  | 2 138 087        | 2 260 471        |
| Без кредитного рейтинга   | 2 877            | 672 079          |
|   | <b>5 495 015</b> | <b>5 243 167</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (56 673)         | (133 981)        |
| <b>Средства в кредитных организациях</b>  | <b>5 438 342</b> | <b>5 109 186</b> |

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

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря:

|  | 2019             |          |          |                  | 2018             |            |          |                  |
|--|------------------|----------|----------|------------------|------------------|------------|----------|------------------|
|  | Стадия 1         | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого            | Стадия 1         | Стадия 2   | Стадия 3 | Итого            |
| Валовая балансовая стоимость                   | 5 492 538        | -        | 2 477    | 5 495 015        | 5 240 222        | 508        | 2 437    | 5 243 167        |
| Резерв под кредитные убытки                    | (54 196)         | -        | (2 477)  | (56 673)         | (131 543)        | (1)        | (2 437)  | (133 981)        |
| <b>Итого средства в кредитных организациях</b> | <b>5 438 342</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>5 438 342</b> | <b>5 108 679</b> | <b>507</b> | <b>-</b> | <b>5 109 186</b> |

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря:

|  | 2019          |          |              |               |
|--|---------------|----------|--------------|---------------|
|  | Стадия 1      | Стадия 2 | Стадия 3     | Итого         |
| На 1 января  | 131 543       | 1        | 2 437        | 133 981       |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (77 347)      | (1)      | 40           | (77 308)      |
| <b>На 31 декабря</b>                                   | <b>54 196</b> | <b>-</b> | <b>2 477</b> | <b>56 673</b> |

  

|                                       | 2018           |          |              |                |
|---------------------------------------|----------------|----------|--------------|----------------|
|                                       | Стадия 1       | Стадия 2 | Стадия 3     | Итого          |
| На 1 января                           | 26 421         | -        | 2 019        | 28 440         |
| Создание резерва под кредитные убытки | 105 122        | 1        | 418          | 105 541        |
| <b>На 31 декабря</b>                  | <b>131 543</b> | <b>1</b> | <b>2 437</b> | <b>133 981</b> |



## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|  | <b>2019</b>       | <b>2018</b>      |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>        |                   |                  |
| Корпоративные акции                                      |                   |                  |
| <i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>                 | 762 513           | 125 656          |
| <i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>                   | 106 381           | 351 269          |
| <i>Кредитный рейтинг B+</i>                              | 26 815            | 98               |
| <i>Без кредитного рейтинга</i>                           | 355 881           | 28 753           |
| Глобальные депозитарные расписки                         | 21 915            | 28 068           |
| Американские депозитарные расписки                       | -                 | 25 107           |
| <b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>  | <b>1 273 505</b>  | <b>558 951</b>   |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>       |                   |                  |
| ОФЗ и еврооблигации РФ                                   | 10 382 111        | -                |
| Корпоративные облигации                                  |                   |                  |
| <i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>                      | 15 986 023        | 6 434 023        |
| <i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>                   | 4 480 832         | 1 085 723        |
| <i>Кредитный рейтинг B и B+</i>                          | 821 085           | 390 756          |
| <i>Без кредитного рейтинга</i>                           | 378 057           | -                |
| Корпоративные еврооблигации                              |                   |                  |
| <i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>                 | 5 134 609         | 95 606           |
| <i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>                   | 7 719 617         | 395 920          |
| <i>Кредитный рейтинг B+</i>                              | 700 643           | -                |
| <i>Без кредитного рейтинга</i>                           | -                 | 466 452          |
| Региональные и муниципальные облигации                   |                   |                  |
| <i>Кредитный рейтинг BBB-</i>                            | -                 | 24 059           |
| <i>Кредитный рейтинг BB+</i>                             | -                 | 13 049           |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b> | <b>45 602 977</b> | <b>8 905 588</b> |
| <b>Итого торговые ценные бумаги</b>                      | <b>46 876 482</b> | <b>9 464 539</b> |

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 33 926 555 тыс. руб. (2018 год – 7 652 683 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату Ломбардный список Банка России.

### Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 15). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

|  | <u>2019</u>      | <u>2018</u>  |
|--|------------------|--------------|
| Балансовая стоимость ценных бумаг:   |                  |              |
| ОФЗ и еврооблигации РФ   | 2 638 317        | -            |
| Корпоративные акции  | -                | 5 660        |
|  | <u>2 638 317</u> | <u>5 660</u> |
| Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства<br>(Примечание 15) | 2 476 686        | 4 774        |

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|   | <u>2019</u>       | <u>2018</u>        |
|---|-------------------|--------------------|
| <b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>  |                   |                    |
| Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты                                  | 1 300 000         | 1 300 000          |
| <b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>  | <u>1 300 000</u>  | <u>1 300 000</u>   |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>   |                   |                    |
| Корпоративные облигации   |                   |                    |
| Кредитный рейтинг BBB- и BVB  | 19 866 329        | 12 322 952         |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+   | 11 509 539        | 14 377 026         |
| Корпоративные еврооблигации   |                   |                    |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+   | 16 855 080        | 15 129 119         |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+   | 2 878 372         | 3 624 890          |
| ОФЗ   | -                 | 105 252 226        |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>   | <u>51 109 320</u> | <u>150 706 213</u> |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>  |                   |                    |
| Корпоративные облигации   |                   |                    |
| Кредитный рейтинг BBB- и BVB  | 2 476 200         | 2 482 263          |
| Кредитный рейтинг BB-   | 115 856           | 115 898            |
| Региональные и муниципальные облигации  |                   |                    |
| Кредитный рейтинг BBB-  | 306 751           | 307 897            |
| Без кредитного рейтинга   | 158 529           | 198 174            |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки</b> | <u>3 057 336</u>  | <u>3 104 232</u>   |
| Резерв под кредитные убытки   | (4 921)           | (6 119)            |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>  | <u>3 052 415</u>  | <u>3 098 113</u>   |
| <b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>   | <u>55 461 735</u> | <u>155 104 326</u> |

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 54 161 735 тыс. руб. (2018 год – 153 804 326 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком переданы корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСА, общей балансовой стоимостью 8 697 333 тыс. руб., корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей балансовой стоимостью 3 052 415 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 17).

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

Во втором и третьем кварталах 2019 года Банк продал ОФЗ, классифицированные как долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, балансовой стоимостью 112 474 933 тыс. руб. и реклассифицировал накопленную

положительную переоценку в сумме 12 592 836 тыс. руб. из резерва переоценки ценных бумаг в состав чистых доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА, за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2019           |               |          |                |
|---|----------------|---------------|----------|----------------|
|   | Стадия 1       | Стадия 2      | Стадия 3 | Итого          |
| <b>На 1 января</b>                          | <b>166 227</b> | <b>82 660</b> | -        | <b>248 887</b> |
| Перевод в Стадию 1                          | 82 660         | (82 660)      | -        | -              |
| Покупка                                     | 42 351         | -             | -        | 42 351         |
| Продажа                                     | (37 555)       | -             | -        | (37 555)       |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (127 495)      | -             | -        | (127 495)      |
| <b>На 31 декабря</b>                        | <b>126 188</b> | -             | -        | <b>126 188</b> |

  

|  | 2018           |               |          |                |
|--|----------------|---------------|----------|----------------|
|  | Стадия 1       | Стадия 2      | Стадия 3 | Итого          |
| <b>На 1 января</b>                                     | <b>589 205</b> | <b>54 836</b> | -        | <b>644 041</b> |
| Покупка  | 2 256          | -             | -        | 2 256          |
| Продажа  | (27 744)       | -             | -        | (27 744)       |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (397 490)      | 27 824        | -        | (369 666)      |
| <b>На 31 декабря</b>                                   | <b>166 227</b> | <b>82 660</b> | -        | <b>248 887</b> |

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 112 025 888 тыс. руб. в течение 2019 года привела к снижению ОКУ на 37 555 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 6 450 328 тыс. руб. в течение 2018 года привела к снижению ОКУ на 27 744 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 17 627 938 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 42 351 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 704 804 тыс. руб. в течение 2018 года привела к увеличению ОКУ на 2 256 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 в течение 2019 года в сумме 464 237 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 79 941 тыс. руб.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2019         |          |          |              |
|---|--------------|----------|----------|--------------|
|   | Стадия 1     | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого        |
| <b>На 1 января</b>                          | <b>6 119</b> | -        | -        | <b>6 119</b> |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (1 198)      | -        | -        | (1 198)      |
| <b>На 31 декабря</b>                        | <b>4 921</b> | -        | -        | <b>4 921</b> |

  

|   | 2018          |          |          |               |
|---|---------------|----------|----------|---------------|
|   | Стадия 1      | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого         |
| <b>На 1 января</b>                          | <b>11 100</b> | -        | -        | <b>11 100</b> |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (4 981)       | -        | -        | (4 981)       |
| <b>На 31 декабря</b>                        | <b>6 119</b>  | -        | -        | <b>6 119</b>  |

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

|  | 2019             | 2018              |
|--|------------------|-------------------|
| Балансовая стоимость ценных бумаг:   |                  |                   |
| Корпоративные еврооблигации  | 355 934          | 12 971 417        |
| Корпоративные облигации  | -                | 7 478 771         |
| ОФЗ  | -                | 75 643 515        |
| <b>Итого переданные ценные бумаги, признание которых не прекращается</b>           | <b>355 934</b>   | <b>96 093 703</b> |
| Переданные КСУ (клиринговые сертификаты участия)                                   | 800 000          | 811 740           |
| <b>Итого переданные ценные бумаги</b>  | <b>1 155 934</b> | <b>96 905 443</b> |
| Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства<br>(Примечание 15) | 1 120 126        | 89 093 681        |

## 9. Производные финансовые инструменты

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

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|  | 2019                   |                | 2018                   |                |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|  | Справедливая стоимость |                | Справедливая стоимость |                |
|  | Актив                  | Обязательство  | Актив                  | Обязательство  |
| <b>Контракты с драгоценными металлами</b>          |                        |                |                        |                |
| Форварды - с иностранными контрагентами            | -                      | -              | 5 629                  | 224            |
| <b>Валютные контракты</b>                          |                        |                |                        |                |
| Свопы - с иностранными контрагентами               | 41                     | 5              | 156                    | -              |
| Свопы - с российскими контрагентами                | 767 981                | 523 043        | 515 855                | 500 354        |
| <b>Опционы</b>                                     |                        |                |                        |                |
| Опционы - с иностранными контрагентами             | 10 677                 | 505            | 5 177                  | 7              |
| Опционы - с российскими контрагентами              | 6 101                  | 16 775         | 15 923                 | 21 072         |
| <b>Фьючерсы</b>                                    |                        |                |                        |                |
| Фьючерсы - с иностранными контрагентами            | -                      | -              | -                      | 5 336          |
| <b>Производные финансовые активы/обязательства</b> | <b>784 800</b>         | <b>540 328</b> | <b>542 740</b>         | <b>526 993</b> |

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|  | 2019               | 2018               |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>       |                    |                    |
| Кредиты физическим лицам, всего  | 154 766 598        | 137 369 214        |
| Резерв под кредитные убытки  | (10 906 152)       | (11 003 597)       |
| <b>Кредиты физическим лицам, чистые</b>                                  | <b>143 860 446</b> | <b>126 365 617</b> |
| Кредиты корпоративным клиентам, всего                                    | 78 565 330         | 99 580 756         |
| Резерв под кредитные убытки  | (13 110 632)       | (13 364 654)       |
| <b>Кредиты корпоративным клиентам, чистые</b>                            | <b>65 454 698</b>  | <b>86 216 102</b>  |
| Кредиты малому бизнесу, всего  | 6 533 501          | 5 660 126          |
| Резерв под кредитные убытки  | (360 301)          | (750 842)          |
| <b>Кредиты малому бизнесу, чистые</b>                                    | <b>6 173 200</b>   | <b>4 909 284</b>   |
| <b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>215 488 344</b> | <b>217 491 003</b> |
| <b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>                             |                    |                    |
| Кредиты корпоративным клиентам   | 5 939 856          | 6 118 946          |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>  | <b>221 428 200</b> | <b>223 609 949</b> |

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|   | 2019               | 2018               |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>  |                    |                    |
| Кредиты физическим лицам:   |                    |                    |
| Ипотечное кредитование  | 73 592 502         | 67 172 940         |
| Потребительское кредитование  | 61 656 627         | 52 624 378         |
| Автокредитование  | 12 834 242         | 10 581 864         |
| Кредитные карты   | 5 124 183          | 5 277 605          |
| Прочие кредиты физическим лицам   | 1 559 044          | 1 712 427          |
| Кредиты корпоративным клиентам  | 78 565 330         | 99 580 756         |
| Кредиты малому бизнесу  | 6 533 501          | 5 660 126          |
| <b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки</b> | <b>239 865 429</b> | <b>242 610 096</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (24 377 085)       | (25 119 093)       |
| <b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>  | <b>215 488 344</b> | <b>217 491 003</b> |
| <b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>  |                    |                    |
| Кредиты корпоративным клиентам  | 5 939 856          | 6 118 946          |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>   | <b>221 428 200</b> | <b>223 609 949</b> |

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

| Группа   | 31 декабря 2019 года |                   |                   |  |                    |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|--|--------------------|
|  | Стадия 1             | Стадия 2          | Стадия 3          | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого              |
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>                                    |                      |                   |                   |  |                    |
| 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   | -                    | -                 | 13 271 937        | 617 694  | 13 889 631         |
|  | <b>53 304 677</b>    | <b>10 841 887</b> | <b>13 271 937</b> | <b>1 146 829</b>   | <b>78 565 330</b>  |
| Резерв под кредитные убытки  | (670 835)            | (2 814 739)       | (9 577 040)       | (48 018)   | (13 110 632)       |
| <b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>                              | <b>52 633 842</b>    | <b>8 027 148</b>  | <b>3 694 897</b>  | <b>1 098 811</b>   | <b>65 454 698</b>  |
| <b>Кредиты малому бизнесу</b>  |                      |                   |                   |  |                    |
| 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            |
|  | <b>6 113 524</b>     | <b>32 241</b>     | <b>387 736</b>    | <b>-</b>   | <b>6 533 501</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | (43 334)             | (5 552)           | (311 415)         | -  | (360 301)          |
| <b>Итого кредиты малому бизнесу</b>                                      | <b>6 070 190</b>     | <b>26 689</b>     | <b>76 321</b>     | <b>-</b>   | <b>6 173 200</b>   |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>  |                      |                   |                   |  |                    |
| 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         |
|  | <b>141 970 486</b>   | <b>991 518</b>    | <b>11 804 594</b> | <b>-</b>   | <b>154 766 598</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (2 394 996)          | (474 671)         | (8 036 485)       | -  | (10 906 152)       |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                                    | <b>139 575 490</b>   | <b>516 847</b>    | <b>3 768 109</b>  | <b>-</b>   | <b>143 860 446</b> |
| <b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>198 279 522</b>   | <b>8 570 684</b>  | <b>7 539 327</b>  | <b>1 098 811</b>   | <b>215 488 344</b> |

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

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

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 5 939 856 тыс. руб. (2018 год – 6 118 946 тыс. руб.) относятся к средней группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

Анализ текущих и просроченных кредитов клиентам представлен в Примечании 27.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обеспечения за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2019             |                |                  | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные<br>активы | Итого              |
|---|------------------|----------------|------------------|---|--------------------|
|   | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3         |   |                    |
| <b>На 1 января</b>  | <b>1 901 419</b> | <b>338 177</b> | <b>8 764 001</b> | -   | <b>11 003 597</b>  |
| Перевод в Стадию 1  | 371 078          | (153 915)      | (217 163)        | -   | -                  |
| Перевод в Стадию 2  | (251 353)        | 322 744        | (71 391)         | -   | -                  |
| Перевод в Стадию 3  | (295 812)        | (1 413 090)    | 1 708 902        | -   | -                  |
| Кредиты, созданные или приобретенные                          | 1 298 485        | -              | -                | -   | <b>1 298 485</b>   |
| Кредиты, которые были полностью погашены                      | (394 667)        | (18 414)       | (652 394)        | -   | <b>(1 065 475)</b> |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков        | 48 678           | 21 609         | -                | -   | <b>70 287</b>      |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (272 800)        | 1 406 287      | 1 195 661        | -   | <b>2 329 148</b>   |
| Амортизация дисконта  | -                | -              | 845 740          | -   | <b>845 740</b>     |
| Влияние пересчета валют                                       | (324)            | (1)            | (33 562)         | -   | <b>(33 887)</b>    |
| Восстановление ранее списанных сумм                           | -                | -              | 6 851            | -   | <b>6 851</b>       |
| Списания и продажи  | (9 708)          | (28 726)       | (3 510 160)      | -   | <b>(3 548 594)</b> |
| <b>На 31 декабря</b>  | <b>2 394 996</b> | <b>474 671</b> | <b>8 036 485</b> | -   | <b>10 906 152</b>  |

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 18 756 974 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 1 065 475 тыс. руб.

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 9 049 692 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 3 548 594 тыс. руб.

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 74 302 587 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 1 298 485 тыс. руб.

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 6 211 778 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 639 438 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обеспечения за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2019           |                  |                   | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные<br>активы | Итого              |
|---|----------------|------------------|-------------------|---|--------------------|
|   | Стадия 1       | Стадия 2         | Стадия 3          |   |                    |
| <b>На 1 января</b>  | <b>791 046</b> | <b>907 845</b>   | <b>11 626 428</b> | <b>39 335</b>   | <b>13 364 654</b>  |
| Перевод в Стадию 1  | 194 953        | (194 953)        | -                 | -   | -                  |
| Перевод в Стадию 2  | (816 960)      | 825 615          | (8 655)           | -   | -                  |
| Перевод в Стадию 3  | (45 033)       | (360 334)        | 405 367           | -   | -                  |
| Кредиты, созданные или приобретенные                          | 1 157 037      | -                | -                 | -   | <b>1 157 037</b>   |
| Кредиты, которые были полностью погашены                      | (650 130)      | (427 108)        | (141 137)         | -   | <b>(1 218 375)</b> |
| Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки | 71 517         | 2 013 687        | 185 039           | (334 550)   | <b>1 935 693</b>   |
| Амортизация дисконта  | -              | -                | 286 243           | -   | <b>286 243</b>     |
| Влияние пересчета валют                                       | (3 734)        | -                | -                 | -   | <b>(3 734)</b>     |
| Восстановление ранее списанных сумм                           | -              | 439 146          | 240 000           | 343 233   | <b>1 022 379</b>   |
| Списания и продажи  | (27 861)       | (389 159)        | (3 016 245)       | -   | <b>(3 433 265)</b> |
| <b>На 31 декабря</b>  | <b>670 835</b> | <b>2 814 739</b> | <b>9 577 040</b>  | <b>48 018</b>   | <b>13 110 632</b>  |

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 78 281 201 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 1 218 375 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 50 645 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ.

Списания и продажи кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 224 839 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 3 433 265 тыс. руб.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 89 175 306 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 1 157 037 тыс. руб.

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 17 915 239 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 368 062 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2019          |              |                | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные<br>активы | Итого            |
|---|---------------|--------------|----------------|---|------------------|
|   | Стадия 1      | Стадия 2     | Стадия 3       |   |                  |
| <b>На 1 января</b>  | <b>44 764</b> | <b>6 507</b> | <b>699 571</b> | -   | <b>750 842</b>   |
| Перевод в Стадию 1  | 24 010        | (5 928)      | (18 082)       | -   | -                |
| Перевод в Стадию 2  | (4 833)       | 17 103       | (12 270)       | -   | -                |
| Перевод в Стадию 3  | (11 237)      | (20 348)     | 31 585         | -   | -                |
| Кредиты, созданные или приобретенные                          | 99 541        | -            | -              | -   | <b>99 541</b>    |
| Кредиты, которые были полностью погашены                      | (42 406)      | (6 201)      | (77 554)       | -   | <b>(126 161)</b> |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (66 505)      | 14 419       | 78 828         | -   | <b>26 742</b>    |
| Амортизация дисконта  | -             | -            | 23 110         | -   | <b>23 110</b>    |
| Восстановление ранее списанных сумм                           | -             | -            | 33             | -   | <b>33</b>        |
| Списания и продажи  | -             | -            | (413 806)      | -   | <b>(413 806)</b> |
| <b>На 31 декабря</b>  | <b>43 334</b> | <b>5 552</b> | <b>311 415</b> | -   | <b>360 301</b>   |

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 6 310 383 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 126 161 тыс. руб.

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 413 806 тыс. руб. в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 413 806 тыс. руб.

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 8 810 965 тыс. руб. в течение 2019 года привела к увеличению ОКУ на 99 541 тыс. руб.

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2019 года в сумме 297 485 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 117 563 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам клиентов по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

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

Погашения кредитов клиентов в сумме 61 024 337 тыс. руб. в течение 2018 года привели к снижению ОКУ на 2 260 276 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 1 097 244 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 255 647 тыс. руб.



Списания кредитов клиентов в сумме 3 978 908 тыс. руб. в течение 2018 года привели к снижению ОКУ на 2 491 032 тыс. руб., в т.ч. списания приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 870 000 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 870 000 тыс. руб.

Выдача кредитов клиентам в сумме 125 255 163 тыс. руб. в течение 2018 года привела к увеличению ОКУ на 2 251 480 тыс. руб.

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2018 года в сумме 5 202 094 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 912 945 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 2019 и 2018 года. Данные убытки отражены в составе процентного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

|   | <i>2019</i> | <i>2018</i> |
|---|-------------|-------------|
| <b>Изменение условий кредитных договоров</b>    |             |             |
| Амортизированная стоимость до изменения условий | 9 228 537   | 9 054 649   |
| Чистый убыток от модификации                    | (503 127)   | (94 383)    |

#### **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

##### *Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска*

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

– для корпоративных кредитов:

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

– для розничных кредитов:

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

– для кредитов малого бизнеса:

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

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

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

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

#### *Критерии определения признаков обесценения*

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

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

По физическим лицам кредитно-обесцененные активы выявляются на основании срока просроченной задолженности в кредитном портфеле и реестра реструктурированных ссуд. По ссудам Малого бизнеса дефолты определяются на основании срока просроченной задолженности, реестра реструктурированных ссуд и на основании данных о перерейтинговании клиентов.

#### *Расчет ОКУ*

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

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает ожидаемую величину кредитного риска на момент дефолта. При этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины объема задолженности после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий (по финансовым инструментам корпоративных клиентов).

#### *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.

#### *Принципы оценки обесценения на коллективной основе*

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа однородности по ряду схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

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

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев, а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

#### *Списание задолженности*

Финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, могут быть списаны, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности. На основании статистических данных по возврату просроченной задолженности Банк установил следующие пороги для списания задолженности:

- для ссуд Малого бизнеса – срок просрочки составляет свыше 1 560 дней;
- для ссуд Розничного бизнеса – срок просрочки составляет свыше 1 950 дней.

Задолженность списывается за счет созданного резерва под кредитные убытки ежеквартально.

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

- по состоянию на 31 декабря 2019 года:
  - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
    - от 31,5% до 76,2% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
    - от 35,8% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
  - вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
    - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
    - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
    - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
    - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
    - Дефолтные активы 100,0%.
- по состоянию на 31 декабря 2018 года:
  - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
    - от 31,5% до 76,2% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
    - от 35,8% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;

- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
  - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
  - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
  - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
  - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
  - Дефолтные активы 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам на 31 декабря 2019 года на 1 438 604 тыс. руб. (2018 год – 1 263 656 тыс. руб.).

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

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

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

- по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
  - от 1,17% до 74,83% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
  - от 28,51% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
  - Минимальный кредитный риск от 0,23% до 0,66%;
  - Низкий кредитный риск от 0,68% до 2,99%;
  - Средний кредитный риск от 3,10% до 12,01%;
  - Высокий кредитный риск от 15,59% до 26,54%;
  - Дефолтные активы 100,0%.

- по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
  - от 1,17% до 74,83% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
  - от 62,54% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
  - Минимальный кредитный риск от 0,16% до 0,58%;
  - Низкий кредитный риск от 0,48% до 2,49%;

- Средний кредитный риск от 2,18% до 8,92%;
- Высокий кредитный риск от 10,62% до 25,70%;
- Дефолтные активы 100,0%.

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

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

- по состоянию на 31 декабря 2019 года:
  - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
    - от 64,8% до 76,8% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
    - от 74,5% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
  - вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
    - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
    - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
    - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
    - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
    - Дефолтные активы 100,0%.
- по состоянию на 31 декабря 2018 года:
  - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
    - от 67,0% до 70,6% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
    - от 75,6% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
  - вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска:
    - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 0,81%;
    - Низкий кредитный риск от 0,81% до 3,63%;
    - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
    - Высокий кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
    - Дефолтные активы 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2019 года на 654 547 тыс. руб. (2018 год – 862 161 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки кредитов МБ на 61 732 тыс. руб. (2018 год – 49 093 тыс. руб.).

Макро модели строятся на внутренних данных и учитывают влияние макроэкономических показателей на качество кредитного портфеля Банка. В зависимости от сегмента, в модели включены следующие показатели: изменения темпов роста ВВП, цен на нефть и курса иностранных валют. Корректировкам на макро подвергаются оценки PD первого и второго года.

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 22 571 306 тыс. руб. (9,2% от совокупного кредитного портфеля) (2018 год – 33 893 635 тыс. руб. или 13,6% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 1 385 763 тыс. руб. (2018 год – 2 287 351 тыс. руб.).

### Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью 26 247 118 тыс. руб. (2018 год – 30 959 468 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 33 093 791 тыс. руб. (2018 год – 34 592 345 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 17).

### Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики, по состоянию на 31 декабря:

|  | <i>2019</i>        | <i>2018</i>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Физические лица  | 154 766 598        | 137 369 214        |
| Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)                | 25 982 678         | 18 764 402         |
| Строительство и операции с недвижимостью                       | 22 367 889         | 26 780 066         |
| Предприятия торговли   | 16 642 286         | 25 115 437         |
| Нефтегазовая отрасль   | 6 441 883          | 5 147 622          |
| Промышленное производство                                      | 6 291 569          | 15 277 434         |
| Пищевая промышленность   | 1 972 492          | 2 610 488          |
| Транспорт  | 1 926 361          | 1 725 551          |
| Сфера услуг  | 1 443 988          | 1 957 104          |
| Добыча и прочие операции с драгметаллами                       | 1 399 234          | 3 695 141          |
| Угольная промышленность  | 1 387 245          | 3 392 324          |
| Сельское хозяйство   | 1 255 582          | 2 037 780          |
| Машиностроение   | 1 001 692          | 521 794            |
| Химическая промышленность                                      | 758 132            | 522 440            |
| Энергетика   | 307 615            | 62 079             |
| Легкая промышленность  | 217 093            | 253 408            |
| Лесная промышленность  | 56 226             | 29 688             |
| Металлургия  | 30 970             | 2 174 467          |
| Прочее   | 1 555 752          | 1 292 603          |
| <b>Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки</b> | <b>245 805 285</b> | <b>248 729 042</b> |

## Реклассификация сравнительной информации

В течение 2019 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

|   | <i>До</i>              | <i>Эффект от</i>       | <i>После</i>           |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>           | <b>реклассификации</b> | <b>реклассификации</b> | <b>реклассификации</b> |
| Предприятия торговли                            | 28 742 895             | (3 627 458)            | 25 115 437             |
| Строительство и операции с недвижимостью        | 26 467 752             | 312 314                | 26 780 066             |
| Промышленное производство                       | 15 406 177             | (128 743)              | 15 277 434             |
| Финансовые услуги (кроме кредитных организаций) | 12 680 884             | 6 083 518              | 18 764 402             |
| Нефтегазовая отрасль                            | 8 315 298              | (3 167 676)            | 5 147 622              |
| Добыча и прочие операции с драгметаллами        | 3 692 176              | 2 965                  | 3 695 141              |
| Пищевая промышленность                          | 2 707 724              | (97 236)               | 2 610 488              |
| Металлургия                                     | 2 231 013              | (56 546)               | 2 174 467              |
| Сфера услуг                                     | 2 147 614              | (190 510)              | 1 957 104              |
| Транспорт                                       | 1 698 259              | 27 292                 | 1 725 551              |
| Сельское хозяйство                              | 1 376 444              | 661 336                | 2 037 780              |
| Машиностроение                                  | 459 147                | 62 647                 | 521 794                |
| Химическая промышленность                       | 420 273                | 102 167                | 522 440                |
| Легкая промышленность                           | 84 046                 | 169 362                | 253 408                |
| Энергетика                                      | 60 159                 | 1 920                  | 62 079                 |
| Лесная промышленность                           | 29 339                 | 349                    | 29 688                 |
| Прочее  | 1 448 304              | (155 701)              | 1 292 603              |

## 11. Инвестиционная собственность

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

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2019 года Банк получил 157 091 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2018 год – 131 724 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 -8,0% до -13,5% (2018 год – от -8,8% 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 31 декабря 2019 года на 211 934 тыс. руб. (2018 год – 222 017 тыс. руб.).

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

|   | <i>Жилая и<br/>коммерческая<br/>недвижимость</i> | <i>Земельные<br/>участки</i> | <i>Итого</i>      |
|---|--|------------------------------|-------------------|
| <b>На 1 января 2018 года</b>                    | <b>2 011 179</b>                                 | <b>11 598 592</b>            | <b>13 609 771</b> |
| Поступления                                     | 125 000  | -                            | 125 000           |
| Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия | (34 833)   | 7 510                        | (27 323)          |
| Перевод из основных средств                     | 261 098  | -                            | 261 098           |
| Выбытия   | (551 788)  | (6 016 205)                  | (6 567 993)       |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>                  | <b>1 810 656</b>                                 | <b>5 589 897</b>             | <b>7 400 553</b>  |
| Поступления                                     | 265 395  | -                            | 265 395           |
| Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия | (72 243)   | 47 528                       | (24 715)          |
| Выбытия   | (482 650)  | (94 114)                     | (576 764)         |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                  | <b>1 521 158</b>                                 | <b>5 543 311</b>             | <b>7 064 469</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 24 715 тыс. руб. (2018 год – 27 323 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 52 254 тыс. руб. (2018 год – 174 789 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 27 539 тыс. руб. (2018 год – 147 466 тыс. руб.).

В течение 2019 года прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 78 588 тыс. руб. (2018 год – 157 221 тыс. руб.).



## 12. Основные средства

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

|  | <i>Земля и<br/>здания</i> | <i>Мебель,<br/>компьютеры и<br/>оргтехника,<br/>транспортные<br/>средства и<br/>железнодорожные<br/>вагоны</i> | <i>Актив в<br/>форме<br/>права<br/>пользования</i> | <i>Незавершенное<br/>строительство</i> | <i>Итого</i>      |
|--|---------------------------|--|--|--|-------------------|
| <b>Фактические затраты или<br/>переоцененная стоимость</b>                                   |                           |  |  |  |                   |
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | <b>13 357 874</b>         | <b>4 389 865</b>   | -  | <b>22 313</b>                          | <b>17 770 052</b> |
| Поступления  | 3 386                     | 748 969  | -  | 132 205                                | 884 560           |
| Выбытия  | -                         | (658 763)  | -  | (39 432)                               | (698 195)         |
| Зачет накопленной амортизации при<br>переоценке  | (137 464)                 | -  | -  | -                                      | (137 464)         |
| Переоценка   | 453 218                   | 393  | -  | -                                      | 453 611           |
| Перевод в инвестиционную собственность   | (261 098)                 | -  | -  | -                                      | (261 098)         |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>13 415 916</b>         | <b>4 480 464</b>   | -  | <b>115 086</b>                         | <b>18 011 466</b> |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16<br>по состоянию на 1 января 2019 года<br>(Примечание 3) | -                         | -  | 2 071 617  | -                                      | 2 071 617         |
| <b>На 1 января 2019 года</b>   | <b>13 415 916</b>         | <b>4 480 464</b>   | <b>2 071 617</b>                                   | <b>115 086</b>                         | <b>20 083 083</b> |
| Поступления  | 3 993                     | 995 665  | 312 040  | 83 025                                 | 1 394 723         |
| Выбытия  | (29 727)                  | (455 315)  | -  | (150 854)                              | (635 896)         |
| Зачет накопленной амортизации при<br>переоценке  | (134 144)                 | -  | -  | -                                      | (134 144)         |
| Переоценка   | (359 803)                 | -  | -  | -                                      | (359 803)         |
| Обесценение  | -                         | (4 844)  | -  | -                                      | (4 844)           |
| Модификация и переоценка обязательств<br>по аренде   | -                         | -  | 331 272  | -                                      | 331 272           |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>   | <b>12 896 235</b>         | <b>5 015 970</b>   | <b>2 714 929</b>                                   | <b>47 257</b>                          | <b>20 674 391</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>   |                           |  |  |  |                   |
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | -                         | <b>3 987 141</b>   | -  | -                                      | <b>3 987 141</b>  |
| Начисление за год  | 137 655                   | 296 162  | -  | -                                      | 433 817           |
| Выбытия  | (191)                     | (650 365)  | -  | -                                      | (650 556)         |
| Зачет накопленной амортизации при<br>переоценке  | (137 464)                 | -  | -  | -                                      | (137 464)         |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | -                         | <b>3 632 938</b>   | -  | -                                      | <b>3 632 938</b>  |
| Начисление за год  | 134 368                   | 500 562  | 557 051  | -                                      | 1 191 981         |
| Выбытия  | (224)                     | (452 097)  | -  | -                                      | (452 321)         |
| Зачет накопленной амортизации при<br>переоценке  | (134 144)                 | -  | -  | -                                      | (134 144)         |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>   | -                         | <b>3 681 403</b>   | <b>557 051</b>                                     | -                                      | <b>4 238 454</b>  |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b>   |                           |  |  |  |                   |
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | <b>13 357 874</b>         | <b>402 724</b>   | -  | <b>22 313</b>                          | <b>13 782 911</b> |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>13 415 916</b>         | <b>847 526</b>   | -  | <b>115 086</b>                         | <b>14 378 528</b> |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>   | <b>12 896 235</b>         | <b>1 334 567</b>   | <b>2 157 878</b>                                   | <b>47 257</b>                          | <b>16 435 937</b> |

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 11,1% до 17,8% (2018 год – от 11,1% до 17,8%);
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 17,8% до 27,0% (2018 год – от 17,8% до 25,0%) от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 7,0% до 13,5% (2018 год – от 7,0% до 13,0%).

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включает отрицательную переоценку в сумме 303 074 тыс. руб. (2018 год – положительная переоценка 473 060 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и отрицательную переоценку в сумме 56 729 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2018 год – отрицательная переоценка в сумме 19 449 тыс. руб. соответственно).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 644 812 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года (2018 год – 670 796 тыс. руб.).

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом на 31 декабря:

|                                      | <u>2019</u>             | <u>2018</u>             |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Фактические затраты                  | 12 393 398              | 12 394 190              |
| Накопленная амортизация              | (2 622 555)             | (2 500 361)             |
| <b>Чистая историческая стоимость</b> | <b><u>9 770 843</u></b> | <b><u>9 893 829</u></b> |

#### Активы в форме права пользования

Банк арендует офисную недвижимость и прочее имущество. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая также экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банк. В результате срок аренды таких объектов определяется периодом от 5 до 7 лет.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 107 876 тыс. руб. (см. Примечание 21).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составил 674 402 тыс. руб.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в размере 141 231 тыс. руб.

Расходы по краткосрочной аренде в сумме 147 120 тыс. руб. и по аренде малоценных активов в сумме 6 750 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

### 13. Налогообложение

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

|   | <i>2019</i>        | <i>2018</i>   |
|---|--------------------|---------------|
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                  |                    |               |
| Возникновение и восстановление временных разниц                     | (2 084 860)        | 1 577 931     |
| Расход по текущему налогу на прибыль                                | (1 236 836)        | (1 506 416)   |
| Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах | -                  | 26 426        |
| <b>Итого (расход) возмещение по налогу на прибыль</b>               | <b>(3 321 696)</b> | <b>97 941</b> |

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2018 год – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2019 года применялась в размере 20% (2018 год – 20%).

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

|  | <i>2019</i>        |           | <i>2018</i>   |            |
|--|--------------------|-----------|---------------|------------|
|  | 16 096 778         | %         | 5 980 056     | %          |
| Прибыль до налогообложения   |                    |           |               |            |
| Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой | (3 219 356)        | 20        | (1 196 011)   | 20         |
| Непризнанный отложенный налоговый актив  | (280 753)          | 2         | (306 326)     | 5          |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль   | (119 451)          | 1         | (126 547)     | 2          |
| Доходы, облагаемые по специальной ставке налога  | 254 439            | (2)       | 467 285       | (8)        |
| Налоговый убыток прошлых лет, выявленный в текущем периоде                               | 43 425             | -         | 102 714       | (2)        |
| Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах                              | -                  | -         | 26 426        | -          |
| Вычитаемый убыток от выбытия дочерних компаний   | -                  | -         | 1 130 400     | (19)       |
|  | <b>(3 321 696)</b> | <b>21</b> | <b>97 941</b> | <b>(2)</b> |

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

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

|   | <i>Активы</i>    |                  | <i>Обязательства</i> |                   | <i>Чистая позиция</i> |                    |
|---|------------------|------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|
|   | <i>2019</i>      | <i>2018</i>      | <i>2019</i>          | <i>2018</i>       | <i>2019</i>           | <i>2018</i>        |
| Средства в кредитных организациях                       | 32 614           | 65 348           | -                    | -                 | 32 614                | 65 348             |
| Торговые ценные бумаги                                  | -                | -                | 40 432               | 9 333             | (40 432)              | (9 333)            |
| Инвестиционные ценные бумаги                            | 17 757           | (1 135 066)      | 68 860               | (8 925)           | (51 103)              | (1 126 141)        |
| Кредиты клиентам  | 60 151           | 1 783 447        | 1 220 576            | -                 | (1 160 425)           | 1 783 447          |
| Основные средства                                       | 10 074           | -                | 1 525 580            | 1 569 893         | (1 515 506)           | (1 569 893)        |
| Прочие активы, включая инвестиционную собственность     | 2 523 869        | 2 322 250        | -                    | -                 | 2 523 869             | 2 322 250          |
| Выпущенные векселя                                      | -                | -                | 3 354                | (5 592)           | (3 354)               | 5 592              |
| Займы, полученные от АСВ                                | -                | -                | 8 258 964            | 9 056 537         | (8 258 964)           | (9 056 537)        |
| Прочие заемные средства                                 | -                | -                | 892                  | 3 373             | (892)                 | (3 373)            |
| Прочие обязательства                                    | 668 237          | 809 960          | -                    | -                 | 668 237               | 809 960            |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды       | 9 756 378        | 9 858 088        | -                    | -                 | 9 756 378             | 9 858 088          |
| Непризнанный отложенный налоговый актив                 | (4 447 671)      | (4 166 918)      | -                    | -                 | (4 447 671)           | (4 166 918)        |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы/обязательства</b> | <b>8 621 409</b> | <b>9 537 109</b> | <b>11 118 658</b>    | <b>10 624 619</b> | <b>(2 497 249)</b>    | <b>(1 087 510)</b> |

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

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

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

Изменение временных разниц в течение 2019 года:

|   | <i>Признанные в составе прибыли или убытка</i> |                    | <i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i> |                    |
|---|--|--------------------|--|--------------------|
|   | <i>1 января</i>                                |                    |  | <i>31 декабря</i>  |
| Средства в кредитных организациях                   | 65 348   | (32 734)           | -  | 32 614             |
| Торговые ценные бумаги                              | (9 333)  | (31 099)           | -  | (40 432)           |
| Инвестиционные ценные бумаги                        | (1 126 141)                                    | 460 532            | 614 506  | (51 103)           |
| Кредиты клиентам                                    | 1 783 447                                      | (2 943 872)        | -  | (1 160 425)        |
| Основные средства                                   | (1 569 893)                                    | (6 228)            | 60 615   | (1 515 506)        |
| Прочие активы, включая инвестиционную собственность | 2 322 250                                      | 201 619            | -  | 2 523 869          |
| Выпущенные векселя                                  | 5 592  | (8 946)            | -  | (3 354)            |
| Займы, полученные от АСВ                            | (9 056 537)                                    | 797 573            | -  | (8 258 964)        |
| Прочие заемные средства                             | (3 373)  | 2 481              | -  | (892)              |
| Прочие обязательства                                | 809 960  | (141 723)          | -  | 668 237            |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды   | 9 858 088                                      | (101 710)          | -  | 9 756 378          |
| Непризнанный отложенный налоговый актив             | (4 166 918)                                    | (280 753)          | -  | (4 447 671)        |
|   | <b>(1 087 510)</b>                             | <b>(2 084 860)</b> | <b>675 121</b>   | <b>(2 497 249)</b> |

Изменение временных разниц в течение 2018 года:

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

#### 14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|  | <i>2019</i>       | <i>2018</i>       |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |                   |                   |
| Расчеты по продаже вагонов   | 3 207 917         | 2 880 045         |
| Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами            | 2 459 280         | 3 133 586         |
| Расчеты по продаже инвестиционной собственности                                | 467 461           | 658 826           |
| Расчеты по договорам пессии  | 219 627           | 516 778           |
| Чистые инвестиции в финансовую субаренду                                       | 57 701            | -                 |
| Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды                            | 41 622            | 39 835            |
| Расчеты с АСВ по агентским договорам   | 16 384            | 2 708 952         |
| Расчеты по продаже оборудования  | 9 580             | 9 580             |
| Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями | 5 626             | -                 |
| Начисленные штрафы и неустойки   | -                 | 1 990 133         |
| Прочее   | 949 331           | 832 541           |
|  | <b>7 434 529</b>  | <b>12 770 276</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (1 197 975)       | (3 395 793)       |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>  | <b>6 236 554</b>  | <b>9 374 483</b>  |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>  |                   |                   |
| Нематериальные активы  | 1 655 190         | 1 842 576         |
| Авансовые платежи  | 1 262 408         | 1 169 379         |
| Запасы   | 1 212 237         | 1 239 661         |
| Текущие налоговые активы   | 1 012 192         | 1 243 284         |
| Предоплата по операционным налогам   | 376 307           | 584 920           |
| Драгоценные металлы  | 3 992             | 4 019             |
| Прочее   | 194 263           | 36 381            |
|  | <b>5 716 589</b>  | <b>6 120 220</b>  |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов                             | (760 086)         | (930 217)         |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>  | <b>4 956 503</b>  | <b>5 190 003</b>  |
| <b>Итого прочие активы</b>   | <b>11 193 057</b> | <b>14 564 486</b> |

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

|                                | <i>Фактические<br/>затраты</i> | <i>Накопленная<br/>амортизация</i> | <i>Чистая<br/>балансовая<br/>стоимость</i> |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | <b>4 538 428</b>               | <b>(2 789 533)</b>                 | <b>1 748 895</b>                           |
| Поступления                    | 521 642                        | -                                  | 521 642                                    |
| Начисление за год              | -                              | (426 632)                          | (426 632)                                  |
| Выбытия                        | (349 749)                      | 348 420                            | (1 329)                                    |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b> | <b>4 710 321</b>               | <b>(2 867 745)</b>                 | <b>1 842 576</b>                           |
| Поступления                    | 369 975                        | -                                  | 369 975                                    |
| Начисление за год              | -                              | (432 719)                          | (432 719)                                  |
| Выбытия                        | (546 294)                      | 529 250                            | (17 044)                                   |
| Обесценение                    | (107 598)                      | -                                  | (107 598)                                  |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b> | <b>4 426 404</b>               | <b>(2 771 214)</b>                 | <b>1 655 190</b>                           |

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

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

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

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря:

|                                       | 2019             |               |                |                    | 2018             |                |                |                    |
|---------------------------------------|------------------|---------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                       | Стадия 1         | Стадия 2      | Стадия 3       | Итого              | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3       | Итого              |
| Валовая балансовая стоимость          | 6 135 384        | 15 264        | 1 283 881      | <b>7 434 529</b>   | 8 986 628        | 265 273        | 3 518 375      | <b>12 770 276</b>  |
| Резерв под кредитные убытки           | (81 028)         | (11)          | (1 116 936)    | <b>(1 197 975)</b> | (97)             | (95 008)       | (3 300 688)    | <b>(3 395 793)</b> |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b> | <b>6 054 356</b> | <b>15 253</b> | <b>166 945</b> | <b>6 236 554</b>   | <b>8 986 531</b> | <b>170 265</b> | <b>217 687</b> | <b>9 374 483</b>   |

Расчеты по продаже вагонов в размере 3 207 917 тыс. руб. (2018 год – 2 880 045 тыс. руб.) относятся к средней группе кредитного риска.

Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами, в размере 2 459 280 тыс. руб. (2018 год – 3 133 586 тыс. руб.) относятся к минимальной группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 27.

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

|  | 2019          |               |                  |                    |
|--|---------------|---------------|------------------|--------------------|
|  | Стадия 1      | Стадия 2      | Стадия 3         | Итого              |
| <b>На 1 января</b>                                     | <b>97</b>     | <b>95 008</b> | <b>3 300 688</b> | <b>3 395 793</b>   |
| Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки | 80 931        | (94 997)      | 86 275           | <b>72 209</b>      |
| Восстановление ранее списанных сумм                    | -             | -             | 10 422           | <b>10 422</b>      |
| Списания   | -             | -             | (2 280 449)      | <b>(2 280 449)</b> |
| <b>На 31 декабря</b>                                   | <b>81 028</b> | <b>11</b>     | <b>1 116 936</b> | <b>1 197 975</b>   |

  

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

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

|  | 2019           | 2018             |
|--|----------------|------------------|
| <b>На 1 января</b>                     | <b>930 217</b> | <b>1 115 270</b> |
| Восстановление резерва под обесценение | (170 131)      | (185 053)        |
| <b>На 31 декабря</b>                   | <b>760 086</b> | <b>930 217</b>   |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|  | 2019              | 2018             |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                 |                   |                  |
| Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды | 4 032 738         | 3 290 016        |
| Обязательства по аренде  | 2 127 187         | -                |
| Торговая кредиторская задолженность                                    | 1 060 370         | 917 886          |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами                                | 142 849           | 9 794            |
| Расчеты по договорам покупки оборудования                              | 92 430            | 89 706           |
| Расчеты по дивидендам  | -                 | 3 548            |
| Прочее   | 469 614           | 354 451          |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                           | <b>7 925 188</b>  | <b>4 665 401</b> |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                               |                   |                  |
| Отложенные налоговые обязательства (Примечание 13)                     | 2 497 249         | 1 087 510        |
| Прочие резервы   | 625 749           | 94 588           |
| Операционные налоги  | 147 177           | 252 703          |
| Текущие налоговые обязательства  | 65 582            | 76 666           |
| Прочее   | 307 473           | -                |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                         | <b>3 643 230</b>  | <b>1 511 467</b> |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                      | <b>11 568 418</b> | <b>6 176 868</b> |

На 31 декабря 2019 года обязательства по аренде в сумме 2 127 187 тыс. руб. признаны в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, вступившим в силу с 1 января 2019 года. Информация о переходе на МСФО (IFRS) 16 раскрыта в Примечании 3. Соответствующие активы в форме права пользования балансовой стоимостью 2 157 878 тыс. руб. отражены в составе основных средств и чистые инвестиции в финансовую субаренду в сумме 57 701 тыс. руб. отражены в составе прочих финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2019 года.

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

|   | 2019                |  |                | 2018                |  |               |
|---|---------------------|--|----------------|---------------------|--|---------------|
|   | Финансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого          | Финансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого         |
| <b>На 1 января</b>  | 220                 | 94 368   | 94 588         | 34 599              | 65 302   | 99 901        |
| Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки и прочие резервы | 1 284               | 1 137 514  | 1 138 798      | (34 379)            | 29 066   | (5 313)       |
| Выплаты   | -                   | (607 637)  | (607 637)      | -                   | -  | -             |
| <b>На 31 декабря</b>  | <b>1 504</b>        | <b>624 245</b>                                   | <b>625 749</b> | <b>220</b>          | <b>94 368</b>                                    | <b>94 588</b> |

## 15. Средства кредитных организаций

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

|  | 2019             | 2018              |
|--|------------------|-------------------|
| Сделки «репо» с кредитными организациями                                     | 3 596 812        | 89 098 455        |
| Текущие счета  | 3 404 330        | 3 986 213         |
| Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты                        | 851 127          | 1 004 859         |
| Срочные депозиты и кредиты Банка России                                      | 63 006           | -                 |
| Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо» | 18 507           | 3 124 900         |
| <b>Средства кредитных организаций</b>  | <b>7 933 782</b> | <b>97 214 427</b> |

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

|                                    | 2019               | 2018               |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Срочные депозиты</b>            | <b>168 177 857</b> | <b>162 765 203</b> |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 58 606 500         | 53 844 999         |
| - Срочные депозиты физических лиц  | 109 571 357        | 108 920 204        |
| <b>Текущие счета</b>               | <b>110 477 387</b> | <b>107 314 750</b> |
| - Текущие счета юридических лиц    | 56 923 948         | 52 931 410         |
| - Текущие счета физических лиц     | 53 553 439         | 54 383 340         |
| <b>Средства клиентов</b>           | <b>278 655 244</b> | <b>270 079 953</b> |

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 18 993 685 тыс. руб. или 6,8% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2018 год – 19 603 119 тыс. руб. или 7,3%).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря:

|   | 2019               | 2018               |
|---|--------------------|--------------------|
| Физические лица                         | 159 936 372        | 160 260 297        |
| Частные компании                        | 114 094 725        | 104 979 289        |
| Сотрудники                              | 3 188 424          | 3 043 247          |
| Государственные и бюджетные организации | 1 435 723          | 1 797 120          |
| <b>Средства клиентов</b>                | <b>278 655 244</b> | <b>270 079 953</b> |

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

|  | <u>2019</u>               | <u>2018</u>               |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Физические лица                          | 163 124 796               | 163 303 544               |
| Торговая и пищевая промышленность        | 35 720 507                | 29 358 178                |
| Строительство                            | 21 128 501                | 21 554 982                |
| Услуги                                   | 20 861 884                | 19 053 464                |
| Промышленное производство                | 16 501 515                | 14 404 525                |
| Инвестиционная и финансовая деятельность | 10 416 523                | 11 756 031                |
| Транспорт и связь                        | 5 331 405                 | 4 036 530                 |
| Химическая промышленность                | 1 459 574                 | 1 184 935                 |
| Государственные структуры                | 1 409 698                 | 1 783 526                 |
| Энергетика                               | 1 075 089                 | 603 228                   |
| Прочее                                   | 1 625 752                 | 3 041 010                 |
| <b>Средства клиентов</b>                 | <b><u>278 655 244</u></b> | <b><u>270 079 953</u></b> |

### 17. 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).

Банк признал полученный в декабре 2019 года займ по справедливой стоимости в сумме 679 681 тыс. руб., дисконтировав его с использованием соответствующей рыночной ставки в 8,4%. Эффект от первоначального признания указанного займа по справедливой стоимости составил 734 085 тыс. руб. и был отражен в качестве дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если бы Банк применял условные рыночные ставки в диапазоне от 7,4% до 9,4%, доход при первоначальном признании составил бы сумму в диапазоне от 670 701 тыс. руб. до 791 414 тыс. руб. Банк применил аналогичный учет для займов, полученных 17 ноября 2015 года и 29 декабря 2017 года, используя для дисконтирования денежных потоков рыночные ставки, актуальные на указанные даты.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 50 612 630 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 59 340 909 тыс. руб., ценными бумагами балансовой стоимостью 11 749 748 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 497 542 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 5 774 283 тыс. руб.

### 18. Прочие заемные средства

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

|                                | <u>2019</u>           | <u>2018</u>           |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Структурированные облигации    | 211 191               | 198 788               |
| <b>Прочие заемные средства</b> | <b><u>211 191</u></b> | <b><u>198 788</u></b> |

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 31 декабря:

| Дата выпуска     | Дата погашения | Эмитент            | График выплаты купонов | Номинальная ставка купона | Сумма выпуска |         | Балансовая стоимость |                |
|------------------|----------------|--------------------|------------------------|---------------------------|---------------|---------|----------------------|----------------|
|                  |                |                    |                        |                           | 2019          | 2018    | 2019                 | 2018           |
| Апрель 2018 года | Май 2020 года  | ПАО «БАНК УРАЛСИБ» | ежеквартально          | 0,01%                     | 215 647       | 215 647 | 211 191              | 198 788        |
|                  |                |                    |                        |                           |               |         | <u>211 191</u>       | <u>198 788</u> |



## 19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2018 год – 360 134 697 357 штук). В течение 2019 года изменения в уставном капитале отсутствовали.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно 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.

## 20. 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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

## Обязательства кредитного и некредитного характера

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

|  | <i>2019</i>        | <i>2018</i>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>        |                    |                    |
| <b>- Неиспользованные кредитные линии</b>        |                    |                    |
| Компании на территории Российской Федерации      | 71 698 304         | 76 712 314         |
| Прочие компании                                  | 5 200 079          | 5 835 530          |
| <b>Итого неиспользованные кредитные линии</b>    | <b>76 898 383</b>  | <b>82 547 844</b>  |
| <b>- Аккредитивы</b>                             |                    |                    |
| Компании на территории Российской Федерации      | 2 410 834          | 1 437 086          |
| Компании стран-участниц ОЭСР                     | -                  | 11 565             |
| <b>Итого аккредитивы</b>                         | <b>2 410 834</b>   | <b>1 448 651</b>   |
| <b>- Выпущенные гарантии</b>                     |                    |                    |
| Компании на территории Российской Федерации      | 31 541 892         | 17 920 779         |
| Резерв под кредитные убытки (Примечание 14)      | (1 504)            | (220)              |
| <b>Итого выпущенные гарантии</b>                 | <b>31 540 388</b>  | <b>17 920 559</b>  |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b>  | <b>110 849 605</b> | <b>101 917 054</b> |
| <b>Обязательства по операционному лизингу</b>    |                    |                    |
| До 1 года  | -                  | 269 403            |
| От 1 года до 5 лет                               | -                  | 795 684            |
| Более 5 лет                                      | -                  | 55 004             |
|  | -                  | <b>1 120 091</b>   |
| <b>Итого договорные и условные обязательства</b> | <b>110 849 605</b> | <b>103 037 145</b> |

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            |
| <b>Итого неиспользованные кредитные линии</b> | <b>76 300 510</b>           | <b>151 383</b>  | <b>11 996</b>   | <b>76 463 889</b> |

  

| <i>Группа</i>                                 | <i>31 декабря 2018 года</i> |                  |                 |                   |
|---|-----------------------------|------------------|-----------------|-------------------|
|   | <i>Стадия 1</i>             | <i>Стадия 2</i>  | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i>      |
| Минимальный кредитный риск                    | 8 346 642                   | -                | -               | 8 346 642         |
| Низкий кредитный риск                         | 41 170 172                  | 4 500            | -               | 41 174 672        |
| Средний кредитный риск                        | 28 974 139                  | 1 893 858        | -               | 30 867 997        |
| Высокий кредитный риск                        | 570 865                     | 1 128 350        | -               | 1 699 215         |
| Дефолтные активы                              | -                           | -                | 22 310          | 22 310            |
| <b>Итого неиспользованные кредитные линии</b> | <b>79 061 818</b>           | <b>3 026 708</b> | <b>22 310</b>   | <b>82 110 836</b> |

Неиспользованные кредитные линии в размере 434 494 тыс. руб. (2018 год – 437 008 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 27.

## 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.

## 21. Процентные доходы и процентные расходы

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

|   | <i>2019</i>         | <i>2018</i>         |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Процентные доходы</b>  |                     |                     |
| <i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>       |                     |                     |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости                   | 28 334 652          | 27 532 553          |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги   | 7 906 062           | 12 427 213          |
| Средства в кредитных организациях   | 2 661 760           | 1 043 150           |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b> | <b>38 902 474</b>   | <b>41 002 916</b>   |
| <i>Прочие процентные доходы</i>   |                     |                     |
| Долговые торговые ценные бумаги   | 2 664 741           | 1 582 986           |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ   | 1 040 292           | 824 509             |
| <b>Итого прочие процентные доходы</b>   | <b>3 705 033</b>    | <b>2 407 495</b>    |
| <b>Итого процентные доходы</b>  | <b>42 607 507</b>   | <b>43 410 411</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>   |                     |                     |
| Средства клиентов   | (10 420 802)        | (9 187 523)         |
| Займы, полученные от АСВ  | (5 954 570)         | (5 399 354)         |
| Средства кредитных организаций  | (3 167 582)         | (5 274 183)         |
| Обязательства по аренде   | (107 876)           | -                   |
| Выпущенные векселя  | (18 624)            | (24 279)            |
| Прочие заемные средства   | (12 422)            | (58 316)            |
| <b>Итого процентные расходы</b>   | <b>(19 681 876)</b> | <b>(19 943 655)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>22 925 631</b>   | <b>23 466 756</b>   |

## 22. Чистый комиссионный доход

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

|   | <i>2019</i>        | <i>2018</i>        |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>              |                    |                    |
| Расчетные операции                      | 7 632 441          | 7 740 916          |
| Кассовые операции                       | 2 373 310          | 2 350 081          |
| Валютообменные операции                 | 612 192            | 539 751            |
| Агентские вознаграждения по страхованию | 272 182            | 554 258            |
| Операции с гарантиями и аккредитивами   | 228 498            | 180 372            |
| Операции с ценными бумагами             | 32 976             | 30 566             |
| Прочее                                  | 29 543             | 95 764             |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>        | <b>11 181 142</b>  | <b>11 491 708</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>             |                    |                    |
| Расчетные операции                      | (3 035 727)        | (2 741 901)        |
| Кассовые операции                       | (365 844)          | (375 542)          |
| Программы лояльности                    | (337 048)          | (235 578)          |
| Операции по доверительному управлению   | (230 089)          | (232 752)          |
| Валютообменные операции                 | (52 646)           | (40 331)           |
| Операции с ценными бумагами             | (42 492)           | (123 724)          |
| Услуги коллекторских агентств           | (31 911)           | (36 560)           |
| Прочее                                  | (16 336)           | (16 207)           |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>       | <b>(4 112 093)</b> | <b>(3 802 595)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>        | <b>7 069 049</b>   | <b>7 689 113</b>   |

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

контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

### 23. Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами

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

|  | 2019              |                 |                   | 2018             |                  |                    |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
|  | Реализованный     | Нереализованный | Итого             | Реализованный    | Нереализованный  | Итого              |
| Торговые ценные бумаги                                       | (213 791)         | 260 921         | 47 130            | (349 844)        | (433 503)        | (783 347)          |
| Инвестиционные ценные бумаги                                 | 12 289 980        | -               | 12 289 980        | (232 915)        | -                | (232 915)          |
| <b>Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами</b> | <b>12 076 189</b> | <b>260 921</b>  | <b>12 337 110</b> | <b>(582 759)</b> | <b>(433 503)</b> | <b>(1 016 262)</b> |

Доход (расход) от нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг отражен в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

### 24. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

|  | 2019           | 2018             |
|--|----------------|------------------|
| Торговые доходы  | 2 287 525      | 1 649 036        |
| Курсовые разницы   | (1 402 850)    | (328 031)        |
| <b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b> | <b>884 675</b> | <b>1 321 005</b> |

### 25. Прочие доходы

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

|  | 2019             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
| Доходы от аренды   | 403 467          | 422 516          |
| Доходы по агентским договорам  | 208 407          | 99 091           |
| Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц | 205 815          | -                |
| Доходы от продажи ипотечных кредитов   | 102 598          | -                |
| Дивидендный доход  | 78 432           | 61 330           |
| Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу         | 63 478           | 30 780           |
| Штрафы, пени и неустойки   | 43 910           | 347 205          |
| Брокерские услуги  | 22 749           | 93 617           |
| Возмещение, полученное по судебным разбирательствам                                      | -                | 137 763          |
| Доход от выбытия дочерних компаний   | -                | 68 357           |
| Возврат излишне уплаченных процентов по субординированному долгу                         | -                | 62 926           |
| Прочее   | 133 120          | 145 973          |
| <b>Прочие доходы</b>   | <b>1 261 976</b> | <b>1 469 558</b> |

## 26. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

|   | <i>2019</i>       | <i>2018</i>       |
|---|-------------------|-------------------|
| Заработная плата и премии   | 11 380 026        | 10 199 880        |
| Отчисления на социальное обеспечение                                    | 2 675 252         | 2 471 027         |
| <b>Расходы на содержание персонала</b>                                  | <b>14 055 278</b> | <b>12 670 907</b> |
| Износ и амортизация (Примечания 12 и 14)                                | 1 624 700         | 860 449           |
| Взносы в систему обязательного страхования вкладов                      | 1 305 373         | 1 007 753         |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств                      | 1 152 567         | 1 233 838         |
| Операционные налоги   | 964 993           | 1 069 800         |
| Профессиональные услуги   | 721 515           | 762 635           |
| Обработка данных  | 557 674           | 627 360           |
| Маркетинг и реклама   | 517 131           | 447 291           |
| Услуги связи  | 483 738           | 475 591           |
| Запасы и прочие расходные материалы                                     | 336 001           | 692 023           |
| Расходы на безопасность   | 297 447           | 307 728           |
| Расходы по аренде   | 295 101           | 1 045 850         |
| Благотворительность   | 150 024           | 22 849            |
| Страхование   | 135 535           | 146 670           |
| Командировочные и сопутствующие расходы                                 | 120 040           | 113 096           |
| Расходы на развитие бизнеса   | 102 631           | 57 450            |
| Прочее  | 245 280           | 219 586           |
| <b>Административные расходы</b>   | <b>9 009 750</b>  | <b>9 089 969</b>  |
| <b>Итого расходы на содержание персонала и административные расходы</b> | <b>23 065 028</b> | <b>21 760 876</b> |

## 27. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

### Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Наблюдательного совета является следующим:

| <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<br>Председателя Правления |
| Татьяна Андреевна Стукань       | Член Наблюдательного совета   |
| Николай Александрович Цветков   | Член Наблюдательного совета   |
| Дмитрий Сергеевич Попов         | Член Наблюдательного совета   |
| Владимир Игоревич Коган         | Член Наблюдательного совета (выбывший)  |

Руководство текущей деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные

органы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Правления является следующим:

| <b>ФИО</b>                      | <b>Занимаемая должность</b>        |
|---------------------------------|------------------------------------|
| 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 |

### **Система внутреннего контроля**

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за разработку, организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Стратегия и/или основные направления развития системы внутреннего контроля Банка определяются Стратегией развития Банка, утверждаемой Наблюдательным советом Банка, с целью поддержания соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с Положением о системе внутреннего контроля ПАО «БАНК УРАЛСИБ» основными целями создания системы внутреннего контроля являются:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, стандартов профессиональной деятельности и саморегулируемых организаций, членом которых Банк является;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечение своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством;
- защита интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликта интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- обеспечение безопасности деятельности Банка и защита интересов Банка в информационной сфере (информационная безопасность), включая информацию, информационную структуру, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений;
- формирование эффективной внутренней контрольной среды в целях защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- обеспечение разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления и исполнительных органов Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее «ВПОДК»), в том числе на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита (далее «СВА») и Службы внутреннего контроля (далее «СВК»);
- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля (мониторинг) в целях оценки ее соответствия характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, разработка предложений и контроль за реализацией решений по ее совершенствованию.

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

- органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
  - Служба внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего аудита;
  - Служба внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего контроля;
  - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
  - ответственный сотрудник по противодействию коррупции;
  - ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
  - подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками, именуемые далее Службой управления рисками (далее «СУР»). СУР не является самостоятельным структурным

подразделением Банка. В состав СУР входят четыре структурных подразделения: Служба риск-менеджмента (далее «СРМ»), Управление контроля рисков операций на финансовых рынках (далее «УКРОФР»), Департамент контроля рисков корпоративного бизнеса (далее «ДКРКБ»), Департамент управления рисками розничного бизнеса (далее «ДУР РБ»), руководитель СУР;

- Служба финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Служба безопасности;
- иные должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

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

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

К компетенции Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, относятся:

- наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита;
- проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита по поручению Наблюдательного совета Банка;
- оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита;
- подготовку рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору для них внешних аудиторов;



- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
- анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита или внешнего аудитора;
- рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита и подготовку рекомендаций об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, об изменении структуры Службы внутреннего аудита, об уровне квалификации и оплаты труда сотрудников Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита, подготовку Наблюдательному совету предложений по устранению выявленных нарушений;
- надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и информации о предварительных результатах деятельности, оценку надлежащего и достаточного раскрытия информации;
- анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
- анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовку Наблюдательному совету рекомендаций по итогам таких проверок.

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

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

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

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

Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления, полномочий и подотчетности обеспечивают:

- организацию в Банке системы внутреннего контроля по всем ее направлениям;
- соответствие организационной структуры Банка, в особенности структуры органов внутреннего контроля, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- распределение полномочий между членами Наблюдательного совета, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, его заместителей, определение полномочий и подотчетности коллегиальных органов, подотчетности и ответственности структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка (а также учет рекомендаций Банка России при их разработке), определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, порядок и процедуры внутреннего контроля (в т.ч. порядок мониторинга системы внутреннего контроля), порядок

деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, включая постоянство, бесприпятственность и полноту осуществления ими своих функций, достаточность полномочий и профессиональных компетенций, подчиненность и подотчетность, доступ к необходимой информации;

- проведение в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствование;
- своевременность пересмотра организации системы внутреннего контроля Банка в целях эффективного выявления новых рисков или недостаточно контролируемых имеющихся рисков;
- участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление и реализацию применения внутренних норм, включающих доведение работниками Банка до сведения руководителей подразделений, органов внутреннего контроля, органов управления Банком информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и нарушения норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- Проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
- Аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.

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

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов:
  - выявление регуляторного риска путем получения информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников (в т.ч. материалов внутренних и внешних проверок, отчетности и информации, содержащейся в базах данных Банка);

- анализ полученной информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников на предмет установления причин и факторов регуляторного риска;
- предварительный и последующий комплаенс-контроль (проверка) соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), решениям органов управления и исполнительных органов;
- анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- мониторинг отдельных направлений деятельности Банка в целях выявления регуляторного риска в проводимых операциях, осуществляемых процессах;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Учет и оценка регуляторного риска:
  - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг и управление регуляторным риском:
  - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
  - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
  - направление требований о внесении изменений во внутренние нормативные и распорядительные документы Банка с целью устранения причин и факторов регуляторного риска;
  - контроль выполнения рекомендаций СВК по реализации мероприятий в целях снижения уровня регуляторного риска;
  - мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка в целях снижения уровня регуляторного риска;
  - участие в рамках компетенции СВК во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
  - контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов - в пределах компетенций СВК, установленных внутренними документами Банка;
  - участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
  - информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
  - участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу, внутреннему и внешнему мошенничеству.
- Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации в целях ПНИИИ/МР в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; в целях противодействия коррупции в соответствии с требованиями Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка в качестве участника FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и CRS (Common Reporting Standard) требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, нормативным правовым актам Федеральной налоговой службы, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью в области идентификации иностранных налогоплательщиков;
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля Банка, собственных задач, функций и контрольных процедур СВК; разработка внутренних нормативных документов, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности СВК.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П<sup>1</sup>, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У<sup>2</sup>, устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления,

<sup>1</sup> «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

<sup>2</sup> «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Председателю Правления и его заместителям, Главному бухгалтеру и его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиала, руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все члены руководящих органов и органов управления, Главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

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

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

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

На 31 декабря 2019 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию значимых рисков, была утверждена органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

#### **Структура управления рисками**

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

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

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

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета, Комитет в рамках управления рисками осуществляет следующие функции:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур общества, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения политики управления конфликтом интересов.

**Правление Банка** обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом,

распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Малый Кредитный комитет Банка возглавляет руководитель Кредитного Департамента.

**Большой комитет по восстановлению качества активов** (далее «БКВКА») отвечает за управление кредитным риском при работе с проблемными активами путем установления процедур, выбора и утверждения стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами, переданными в работу Департамента проблемных активов (далее «ДПА»), восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе.

Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами, переданными в работу ДПА. Большой комитет по восстановлению качества активов возглавляет Руководитель Департамента проблемных активов.

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

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

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

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

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

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

**Служба управления рисками** отвечает за общее управление риском в Банке и подчинена заместителю Председателя Правления Банка, руководителю СУР.

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

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

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

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

#### **Процедуры управления рисками и методы их оценки**

*Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года*

В течение 2019 года проведена плановая актуализация нормативных документов системы ВПОДК, в т.ч. стратегии управления рисками и капиталом, политик по управлению отдельными видами рисков, методики идентификации значимых рисков, документов регламентирующих порядок формирования отчетности ВПОДК, мониторинга и контроля показателей склонности к риску.

## Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

### Кредитный риск

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

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

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

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе взаимосвязанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.



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

|                                    | 2019               |                  |                  |                    | 2018               |                   |                |                    |
|------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
|                                    | Россия             | ОЭСР             | Прочие страны    | Итого              | Россия             | ОЭСР              | Прочие страны  | Итого              |
| <b>Активы</b>                      |                    |                  |                  |                    |                    |                   |                |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты | 54 172 224         | 2 093 271        | -                | 56 265 495         | 51 655 607         | 2 951 609         | -              | 54 607 216         |
| Средства в кредитных организациях  | 3 353 799          | -                | 2 084 543        | 5 438 342          | 3 039 760          | 1 385 060         | 684 366        | 5 109 186          |
| Торговые ценные бумаги             | 45 602 977         | -                | -                | 45 602 977         | 8 905 588          | -                 | -              | 8 905 588          |
| Инвестиционные ценные бумаги       | 54 161 735         | -                | -                | 54 161 735         | 153 804 326        | -                 | -              | 153 804 326        |
| Производные финансовые активы      | 774 082            | 10 677           | 41               | 784 800            | 531 778            | 10 806            | 156            | 542 740            |
| Кредиты клиентам                   | 220 765 327        | 662 873          | -                | 221 428 200        | 220 357 660        | 3 252 289         | -              | 223 609 949        |
| Прочие финансовые активы           | 3 777 788          | 2 458 766        | -                | 6 236 554          | 6 241 131          | 3 133 352         | -              | 9 374 483          |
| <b>Итого</b>                       | <b>382 607 932</b> | <b>5 225 587</b> | <b>2 084 584</b> | <b>389 918 103</b> | <b>444 535 850</b> | <b>10 733 116</b> | <b>684 522</b> | <b>455 953 488</b> |

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

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

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

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы Банк основывается на нормативных документах Банка России, стандартах БКБН и ведущих мировых практиках. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

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

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц, контрагентов на финансовых рынках, по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и высшему руководству.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Корпоративном Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения. В рамках системы раннего предупреждения активы ранжируются по степени проблемности. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

### Операции на финансовых рынках

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

Оценка кредитного риска контрагентов и эмитентов производится в общем случае с использованием внутренних рейтинговых моделей на основании актуальной финансовой отчетности контрагента/эмитента,

информации СМИ и рейтинговых агентств, информации Службы безопасности (при наличии) и прочей доступной информации, способной повлиять на оценку кредитного риска. При этом оценка и мониторинг рисков производится согласно утвержденным внутрибанковским нормативным документам.

#### **Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса**

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

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Кредитным департаментом и Службой управления рисками. Для выявления первых признаков проблемности применяется автоматизированная система раннего предупреждения, которая позволяет предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению ухудшения качества кредитного портфеля.

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

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

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска корпоративных заемщиков. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

Количественная оценка дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по кредитным сделкам и корпоративному кредитному портфелю Банка в целом. По итогам оценки кредитоспособности заемщика в рамках потенциальной или уже заключенной кредитной сделки каждому заемщику присваивается кредитный рейтинг по внутренней рейтинговой шкале.

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

#### **Кредитование компаний малого бизнеса**

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

Сотрудник Кредитной службы осуществляет сбор и подготовку данных для целей формирования заключений профильных служб, оценки финансового состояния клиента и его бизнеса, определяет возможность предоставления кредитного продукта в рамках установленных требований к клиенту и продукту, определяет расчетный лимит кредитования в соответствии с утвержденными правилами, формирует и направляет заявку на рассмотрение в централизованное подразделение андеррайтинга. Оценка всей совокупности рисков по сделке,

формирование заключения о возможности ее совершения и расчет лимита кредитования осуществляется в подразделении андеррайтинга. Окончательное решение по кредитной сделке по стандартным сделкам ЦКС «Малый бизнес» без отклонений и по сделкам с отклонениями принимается в зависимости от лимита задолженности клиента в Банке с учетом запрашиваемого кредита:

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

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

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

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

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

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

### **Розничное кредитование**

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

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

### **Работа по взысканию**

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

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

### **Остаточный кредитный риск**

Остаточный кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

### **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.

### **Обеспечение по операциям с кредитным риском**

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

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

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

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

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

## Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

### Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

|   | 2019  |   | 2018  |   |
|---|---|---|---|---|
|   | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными | 69 712 217  | 65 378 726  | 63 073 780  | 61 339 751  |
| Кредитно-обесцененные кредиты                 | 1 537 099   | 1 499 351   | 1 299 965   | 1 251 526   |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>               | <b>71 249 316</b>                                       | <b>66 878 077</b>   | <b>64 373 745</b>                                       | <b>62 591 277</b>   |

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

|   | 2019  |   | 2018  |   |
|---|---|---|---|---|
|   | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными | 11 703 039  | 11 672 982  | 8 290 111   | 8 234 807   |
| Кредитно-обесцененные кредиты                 | 96 293  | 92 074  | 203 120   | 195 348   |
| <b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>  | <b>11 799 332</b>                                       | <b>11 765 056</b>   | <b>8 493 231</b>  | <b>8 430 155</b>  |

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2018 год – под залог недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 119 737 тыс. руб. (2018 год – 144 996 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 119 737 тыс. руб. (2018 год – 144 996 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

### Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

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

|   | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i> | <i>Справедливая стоимость не определена</i> |
|---|---|---|---|
| <b>2019</b>   |   |   |   |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными   |   |   |   |
| Недвижимость  | 13 889 701  | 13 889 701  | -   |
| Движимое имущество  | 2 964 644   | 2 964 644   | -   |
| Товары в обороте  | 956 962   | -   | 956 962                                     |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                            | 42 849 683  | -   | -   |
| <b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>                             | <b>60 660 990</b>                                       | <b>16 854 345</b>   | <b>956 962</b>                              |
| Кредитно-обесцененные кредиты   |   |   |   |
| Недвижимость  | 3 847 558   | 3 847 558   | -   |
| Движимое имущество  | 27 988  | 27 988  | -   |
| Товары в обороте  | 20 826  | -   | 20 826                                      |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                            | 897 336   | -   | -   |
| <b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>   | <b>4 793 708</b>  | <b>3 875 546</b>  | <b>20 826</b>                               |
| <b>Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>65 454 698</b>                                       | <b>20 729 891</b>   | <b>977 788</b>                              |
|   |   |   |   |
|   | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i> | <i>Справедливая стоимость не определена</i> |
| <b>2018</b>   |   |   |   |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными   |   |   |   |
| Недвижимость  | 22 645 026  | 22 645 026  | -   |
| Движимое имущество  | 5 646 949   | 5 646 949   | -   |
| Товары в обороте  | 864 932   | -   | 864 932                                     |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                            | 50 888 596  | -   | -   |
| <b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>                             | <b>80 045 503</b>                                       | <b>28 291 975</b>   | <b>864 932</b>                              |
| Кредитно-обесцененные кредиты   |   |   |   |
| Недвижимость  | 4 666 593   | 4 666 593   | -   |
| Движимое имущество  | 21 963  | 21 963  | -   |
| Товары в обороте  | 3 278   | -   | 3 278                                       |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                            | 1 478 765   | -   | -   |
| <b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>   | <b>6 170 599</b>  | <b>4 688 556</b>  | <b>3 278</b>                                |
| <b>Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>86 216 102</b>                                       | <b>32 980 531</b>   | <b>868 210</b>                              |

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, в размере 5 939 856 тыс. руб. (2018 год – 6 118 946 тыс. руб.) отсутствует ликвидное обеспечение.

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

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

|   | <i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i> | <i>Справедливая стоимость не определена</i> |
|---|---|---|---|
| <b>2019</b>   |   |   |   |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными                                   |   |   |   |
| Недвижимость  | 2 326 890   | 2 326 890   | -   |
| Движимое имущество  | 878 606   | 878 606   | -   |
| Товары в обороте  | 328 051   | -   | 328 051                                     |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                    | 2 563 332   | -   | -   |
| <b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>                     | <b>6 096 879</b>  | <b>3 205 496</b>  | <b>328 051</b>                              |
| Кредитно-обесцененные кредиты   |   |   |   |
| Недвижимость  | 17 127  | 17 127  | -   |
| Движимое имущество  | 12 641  | 12 641  | -   |
| Товары в обороте  | 18 204  | -   | 18 204                                      |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                    | 28 349  | -   | -   |
| <b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>                                     | <b>76 321</b>   | <b>29 768</b>   | <b>18 204</b>                               |
| <b>Всего кредитов малому бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>6 173 200</b>  | <b>3 235 264</b>  | <b>346 255</b>                              |
|   |   | <i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i> | <i>Справедливая стоимость не определена</i> |
| <b>2018</b>   |   |   |   |
| Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными                                   |   |   |   |
| Недвижимость  | 2 036 372   | 2 036 372   | -   |
| Движимое имущество  | 769 582   | 769 582   | -   |
| Товары в обороте  | 201 903   | -   | 201 903                                     |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                    | 1 832 886   | -   | -   |
| <b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>                     | <b>4 840 743</b>  | <b>2 805 954</b>  | <b>201 903</b>                              |
| Кредитно-обесцененные кредиты   |   |   |   |
| Недвижимость  | 18 514  | 18 514  | -   |
| Движимое имущество  | 7 690   | 7 690   | -   |
| Товары в обороте  | 5 375   | -   | 5 375                                       |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности                    | 36 962  | -   | -   |
| <b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>                                     | <b>68 541</b>   | <b>26 204</b>   | <b>5 375</b>                                |
| <b>Всего кредитов малому бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>4 909 284</b>  | <b>2 832 158</b>  | <b>207 278</b>                              |

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием залогового обеспечения.

## Изъятые обеспечения

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

|                                   | 2019           | 2018           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Запасы                            | 561 124        | 424 227        |
| <b>Всего изъятого обеспечения</b> | <b>561 124</b> | <b>424 227</b> |

## Анализ текущих и просроченных кредитов

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

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

| Группа   | 2019               |                   |                   | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого              |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--|--------------------|
|  | Стадия 1           | Стадия 2          | Стадия 3          |  |                    |
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>                                    |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 53 304 677         | 10 841 887        | 5 841 838         | 1 098 475  | 71 086 877         |
| Просроченные на срок до 30 дней  | -                  | -                 | -                 | -  | -                  |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | -                  | -                 | -                 | -  | -                  |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 477 152           | -  | 477 152            |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 1 197 872         | -  | 1 197 872          |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 5 755 075         | 48 354   | 5 803 429          |
|  | <b>53 304 677</b>  | <b>10 841 887</b> | <b>13 271 937</b> | <b>1 146 829</b>   | <b>78 565 330</b>  |
| Резерв под кредитные убытки  | (670 835)          | (2 814 739)       | (9 577 040)       | (48 018)   | (13 110 632)       |
| <b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>                              | <b>52 633 842</b>  | <b>8 027 148</b>  | <b>3 694 897</b>  | <b>1 098 811</b>   | <b>65 454 698</b>  |
| <b>Кредиты малому бизнесу</b>  |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 6 091 443          | 23 400            | 76                | -  | 6 114 919          |
| Просроченные на срок до 30 дней  | 22 081             | -                 | 3 457             | -  | 25 538             |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | -                  | 8 841             | 60 788            | -  | 69 629             |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 49 622            | -  | 49 622             |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 18 522            | -  | 18 522             |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 255 271           | -  | 255 271            |
|  | <b>6 113 524</b>   | <b>32 241</b>     | <b>387 736</b>    | -  | <b>6 533 501</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | (43 334)           | (5 552)           | (311 415)         | -  | (360 301)          |
| <b>Итого кредиты малому бизнесу</b>                                      | <b>6 070 190</b>   | <b>26 689</b>     | <b>76 321</b>     | -  | <b>6 173 200</b>   |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>  |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 135 202 215        | -                 | 300 466           | -  | 135 502 681        |
| Просроченные на срок до 30 дней  | 6 768 271          | -                 | 332 558           | -  | 7 100 829          |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | -                  | 991 518           | 96 876            | -  | 1 088 394          |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 1 497 481         | -  | 1 497 481          |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 2 759 968         | -  | 2 759 968          |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 6 817 245         | -  | 6 817 245          |
|  | <b>141 970 486</b> | <b>991 518</b>    | <b>11 804 594</b> | -  | <b>154 766 598</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (2 394 996)        | (474 671)         | (8 036 485)       | -  | (10 906 152)       |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                                    | <b>139 575 490</b> | <b>516 847</b>    | <b>3 768 109</b>  | -  | <b>143 860 446</b> |
| <b>Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 194 598 335        | 10 865 287        | 6 142 380         | 1 098 475  | 212 704 477        |
| Просроченные на срок до 30 дней  | 6 790 352          | -                 | 336 015           | -  | 7 126 367          |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | -                  | 1 000 359         | 157 664           | -  | 1 158 023          |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 2 024 255         | -  | 2 024 255          |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 3 976 362         | -  | 3 976 362          |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 12 827 591        | 48 354   | 12 875 945         |
|  | <b>201 388 687</b> | <b>11 865 646</b> | <b>25 464 267</b> | <b>1 146 829</b>   | <b>239 865 429</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (3 109 165)        | (3 294 962)       | (17 924 940)      | (48 018)   | (24 377 085)       |
| <b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>198 279 522</b> | <b>8 570 684</b>  | <b>7 539 327</b>  | <b>1 098 811</b>   | <b>215 488 344</b> |



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

| Группа   | 2018               |                   |                   |  | Итого              |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--|--------------------|
|  | Стадия 1           | Стадия 2          | Стадия 3          | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы |                    |
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>                                    |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 71 477 950         | 10 256 409        | 8 060 666         | 1 504 496  | 91 299 521         |
| Просроченные на срок до 30 дней  | 10 029             | 6                 | 361 503           | -  | 371 538            |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | -                  | -                 | -                 | -  | -                  |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 983 299           | -  | 983 299            |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 27 305            | -  | 27 305             |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 6 843 481         | 55 612   | 6 899 093          |
|  | <b>71 487 979</b>  | <b>10 256 415</b> | <b>16 276 254</b> | <b>1 560 108</b>   | <b>99 580 756</b>  |
| Резерв под кредитные убытки  | (791 046)          | (907 845)         | (11 626 428)      | (39 335)   | (13 364 654)       |
| <b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>                              | <b>70 696 933</b>  | <b>9 348 570</b>  | <b>4 649 826</b>  | <b>1 520 773</b>   | <b>86 216 102</b>  |
| <b>Кредиты малому бизнесу</b>  |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 4 778 442          | 45 485            | 30 095            | -  | 4 854 022          |
| Просроченные на срок до 30 дней  | 50 937             | 2 198             | 812               | -  | 53 947             |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | -                  | 14 952            | -                 | -  | 14 952             |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 30 882            | -  | 30 882             |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 47 433            | -  | 47 433             |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 658 890           | -  | 658 890            |
|  | <b>4 829 379</b>   | <b>62 635</b>     | <b>768 112</b>    | -  | <b>5 660 126</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | (44 764)           | (6 507)           | (699 571)         | -  | (750 842)          |
| <b>Итого кредиты малому бизнесу</b>                                      | <b>4 784 615</b>   | <b>56 128</b>     | <b>68 541</b>     | -  | <b>4 909 284</b>   |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>  |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 123 524 649        | -                 | 251 142           | -  | 123 775 791        |
| Просроченные на срок до 30 дней  | 1 352 286          | -                 | 49 129            | -  | 1 401 415          |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | -                  | 916 995           | 122 424           | -  | 1 039 419          |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 1 175 085         | -  | 1 175 085          |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 1 737 166         | -  | 1 737 166          |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 8 240 338         | -  | 8 240 338          |
|  | <b>124 876 935</b> | <b>916 995</b>    | <b>11 575 284</b> | -  | <b>137 369 214</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (1 901 419)        | (338 177)         | (8 764 001)       | -  | (11 003 597)       |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                                    | <b>122 975 516</b> | <b>578 818</b>    | <b>2 811 283</b>  | -  | <b>126 365 617</b> |
| <b>Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                    |                   |                   |  |                    |
| Непросроченные   | 199 781 041        | 10 301 894        | 8 341 903         | 1 504 496  | 219 929 334        |
| Просроченные на срок до 30 дней  | 1 405 386          | 2 204             | 411 444           | -  | 1 819 034          |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                                    | 7 866              | 931 947           | 122 424           | -  | 1 062 237          |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                                   | -                  | -                 | 2 189 266         | -  | 2 189 266          |
| Просроченные на срок от 181 до 360 дней                                  | -                  | -                 | 1 811 904         | -  | 1 811 904          |
| Просроченные на срок более 360 дней                                      | -                  | -                 | 15 742 709        | 55 612   | 15 798 321         |
|  | <b>201 194 293</b> | <b>11 236 045</b> | <b>28 619 650</b> | <b>1 560 108</b>   | <b>242 610 096</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (2 737 229)        | (1 252 529)       | (21 090 000)      | (39 335)   | (25 119 093)       |
| <b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>198 457 064</b> | <b>9 983 516</b>  | <b>7 529 650</b>  | <b>1 520 773</b>   | <b>217 491 003</b> |

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 5 939 856 тыс. руб. (2018 год – 6 118 946 тыс. руб.) относятся к непросроченным кредитам.

(в тысячах российских рублей)

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств   | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства | Чистая сумма     |
|--|---|---|--|--|------------------|
|  |   |   |  |  |                  |
| Производные финансовые активы  | 784 800   | -   | 784 800  | (173 745)  | 611 055          |
| Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней | 26 989 167  | -   | 26 989 167   | (26 989 167)   | -                |
| <b>Всего финансовых активов</b>  | <b>27 773 967</b>   | <b>-</b>  | <b>27 773 967</b>  | <b>(27 162 912)</b>  | <b>611 055</b>   |
| Производные финансовые обязательства   | (540 328)   | -   | (540 328)  | 173 745  | (366 583)        |
| Сделки «репо»  | (3 615 319)   | -   | (3 615 319)  | 3 596 812  | (18 507)         |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>   | <b>(4 155 647)</b>  | <b>-</b>  | <b>(4 155 647)</b>   | <b>3 770 557</b>   | <b>(385 090)</b> |

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

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

## Кредитный риск контрагента

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

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

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СУР. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. В отношении установленных лимитов на контрагентов осуществляется мониторинг как финансового положения контрагентов, так и информационного фона. Также проводится периодическое подтверждение установленных лимитов на контрагентов на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов. Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией. Регулярно производится стресс-тестирование кредитного риска контрагента, в рамках которого определяется величина ожидаемых и непредвиденных потерь в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

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

## Риск ликвидности

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

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

В соответствии с требованиями Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в Банке России, размер которых на 31 декабря 2019 года составляет 2 323 584 тыс. руб. (2018 год – 2 251 444 тыс. руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных Банком России:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы. В таблице ниже представлены значения нормативов ликвидности на 31 декабря:

|  | <i>Требование</i> | <i>2019</i> | <i>2018</i> |
|--|-------------------|-------------|-------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Не менее 15%      | 111,2%      | 88,7%       |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Не менее 50%      | 469,7%      | 74,7%       |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120%     | 35,9%       | 40,0%       |

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

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 79 833 605 тыс. руб. (2018 год – 77 341 307 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты;
- долговых торговых ценных бумаг и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 96 712 297 тыс. руб. (2018 год – 159 611 801 тыс. руб.), которые показаны в категориях срочности, основываясь на практической возможности реализовать данные ценные бумаги в указанный срок. В таблице ниже представлены контрактные сроки погашения долговых торговых ценных бумаг и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по состоянию на 31 декабря:

|   | <i>Менее<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 месяцев<br/>до 1 года</i> | <i>От 1 года до<br/>3 лет</i> | <i>От 3 до<br/>5 лет</i> | <i>Свыше<br/>5 лет</i> | <i>Итого</i>       |
|---|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>2019</b>   |                            |                                   |                               |                          |                        |                    |
| Долговые торговые ценные бумаги                             | 1 503 175                  | 6 728 468                         | 18 582 766                    | 3 522 598                | 15 265 970             | <b>45 602 977</b>  |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 228 146                    | 13 213 410                        | 28 579 652                    | 8 961 991                | 126 121                | <b>51 109 320</b>  |
| <b>2018</b>   |                            |                                   |                               |                          |                        |                    |
| Долговые торговые ценные бумаги                             | -                          | -                                 | 4 356 946                     | 1 632 245                | 2 916 397              | <b>8 905 588</b>   |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | -                          | 5 345 045                         | 34 650 807                    | 5 458 135                | 105 252 226            | <b>150 706 213</b> |

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

(в тысячах российских рублей)

|   | 2019              |                    |                        |                     |                   |                   |                   | Итого             |                     |
|---|-------------------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|   | До востребования  | Менее 3 месяцев    | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет  | От 3 до 5 лет     | Свыше 5 лет       | Просроченные      |                   | Без срока погашения |
| <b>Активы</b>   |                   |                    |                        |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 37 922 515        | 40 049 715         | -                      | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | 77 972 230          |
| Обязательные резервы в Банке России   | 254 819           | 613 009            | 634 204                | 819 954             | 1 127             | 471               | -                 | -                 | 2 323 584           |
| Средства в кредитных организациях   | 845 630           | -                  | 4 240 498              | 352 214             | -                 | -                 | -                 | -                 | 5 438 342           |
| Торговые ценные бумаги  | -                 | 46 876 482         | -                      | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | 46 876 482          |
| Инвестиционные ценные бумаги  | -                 | 28 326 646         | 1 607 764              | 7 794 892           | 3 218 950         | 13 213 483        | -                 | 1 300 000         | 55 461 735          |
| Производные финансовые активы   | -                 | 245 479            | 97 266                 | 332 843             | 108 247           | 965               | -                 | -                 | 784 800             |
| Кредиты клиентам  | -                 | 45 509 194         | 30 016 405             | 53 736 279          | 24 072 302        | 56 318 351        | 11 775 669        | -                 | 221 428 200         |
| Инвестиционная собственность  | -                 | -                  | -                      | -                   | -                 | -                 | -                 | 7 064 469         | 7 064 469           |
| Основные средства   | -                 | -                  | -                      | -                   | -                 | -                 | -                 | 16 435 937        | 16 435 937          |
| Прочие активы   | 2 497 043         | 184 659            | 243 449                | 240                 | 3 207 268         | -                 | 149 898           | 4 910 500         | 11 193 057          |
|   | <b>41 520 007</b> | <b>161 805 184</b> | <b>36 839 586</b>      | <b>63 036 422</b>   | <b>30 607 894</b> | <b>69 533 270</b> | <b>11 925 567</b> | <b>29 710 906</b> | <b>444 978 836</b>  |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                    |                        |                     |                   |                   |                   |                   |                     |
| Производные финансовые обязательства  | -                 | 77 182             | 153 882                | 176 097             | 133 167           | -                 | -                 | -                 | 540 328             |
| Средства кредитных организаций  | 3 713 868         | 4 156 908          | -                      | 63 006              | -                 | -                 | -                 | -                 | 7 933 782           |
| Средства клиентов   | 30 656 119        | 73 712 636         | 75 390 339             | 98 703 774          | 135 711           | 56 665            | -                 | -                 | 278 655 244         |
| Выпущенные векселя  | 18 280            | 79 689             | 953 483                | 62                  | -                 | -                 | -                 | -                 | 1 051 514           |
| Займы, полученные от АСВ  | -                 | 299 315            | 849 528                | 12 251 648          | 479 776           | 36 732 363        | -                 | -                 | 50 612 630          |
| Прочие заемные средства   | -                 | 4                  | 211 187                | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | 211 191             |
| Прочие обязательства  | 3 542 533         | 1 221 751          | 2 151 683              | 1 415 600           | 377 715           | 361 887           | -                 | 2 497 249         | 11 568 418          |
|   | <b>37 930 800</b> | <b>79 547 485</b>  | <b>79 710 102</b>      | <b>112 610 187</b>  | <b>1 126 369</b>  | <b>37 150 915</b> | <b>-</b>          | <b>2 497 249</b>  | <b>350 573 107</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>3 589 207</b>  | <b>82 257 699</b>  | <b>(42 870 516)</b>    | <b>(49 573 765)</b> | <b>29 481 525</b> | <b>32 382 355</b> | <b>11 925 567</b> | <b>27 213 657</b> | <b>94 405 729</b>   |
| <b>Накопленная чистая позиция</b>   | <b>3 589 207</b>  | <b>85 846 906</b>  | <b>42 976 390</b>      | <b>(6 597 375)</b>  | <b>22 884 150</b> | <b>55 266 505</b> | <b>67 192 072</b> | <b>94 405 729</b> |                     |
| Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами) | 75 817 259        | (62 116 288)       | (1 413 768)            | (4 522 427)         | (612 915)         | (7 151 861)       | -                 | -                 |                     |
| <b>Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности</b>  | <b>79 406 466</b> | <b>99 547 877</b>  | <b>55 263 593</b>      | <b>1 167 401</b>    | <b>30 036 011</b> | <b>55 266 505</b> | <b>67 192 072</b> | <b>94 405 729</b> |                     |

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

(в тысячах российских рублей)

|   | 2018                  |                     |                           |                       |                     |                    |                   |                        |                    |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--------------------|
|   | До востре-<br>бования | Менее<br>3 месяцев  | От 3 месяцев<br>до 1 года | От 1 года до<br>3 лет | От 3 до 5 лет       | Свыше 5 лет        | Просрочен-<br>ные | Без срока<br>погашения | Итого              |
| <b>Активы</b>   |                       |                     |                           |                       |                     |                    |                   |                        |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 32 016 434            | 39 883 048          | -                         | -                     | -                   | -                  | -                 | -                      | 71 899 482         |
| Обязательные резервы в Банке России   | 251 571               | 661 062             | 652 875                   | 684 678               | 785                 | 473                | -                 | -                      | 2 251 444          |
| Средства в кредитных организациях   | 1 317 160             | 1 336 831           | 1 539 766                 | 915 429               | -                   | -                  | -                 | -                      | 5 109 186          |
| Торговые ценные бумаги  | -                     | 8 905 588           | -                         | -                     | -                   | -                  | -                 | 558 951                | 9 464 539          |
| Инвестиционные ценные бумаги  | -                     | 31 369 233          | 247 369                   | 4 083 322             | 4 415 572           | 113 688 830        | -                 | 1 300 000              | 155 104 326        |
| Производные финансовые активы   | -                     | 180 028             | 357 599                   | 5 113                 | -                   | -                  | -                 | -                      | 542 740            |
| Кредиты клиентам  | -                     | 32 337 219          | 45 599 093                | 52 216 052            | 31 890 656          | 54 255 673         | 7 311 256         | -                      | 223 609 949        |
| Инвестиционная собственность  | -                     | -                   | -                         | -                     | -                   | -                  | -                 | 7 400 553              | 7 400 553          |
| Основные средства   | -                     | -                   | -                         | -                     | -                   | -                  | -                 | 14 378 528             | 14 378 528         |
| Прочие активы   | 3 140 578             | 2 966 610           | 491 658                   | 45 921                | 2 880 045           | -                  | 60 929            | 4 978 745              | 14 564 486         |
|   | <b>36 725 743</b>     | <b>117 639 619</b>  | <b>48 888 360</b>         | <b>57 950 515</b>     | <b>39 187 058</b>   | <b>167 944 976</b> | <b>7 372 185</b>  | <b>28 616 777</b>      | <b>504 325 233</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                       |                     |                           |                       |                     |                    |                   |                        |                    |
| Производные финансовые обязательства  | -                     | 164 507             | 357 373                   | 5 113                 | -                   | -                  | -                 | -                      | 526 993            |
| Средства кредитных организаций  | 2 449 911             | 94 764 516          | -                         | -                     | -                   | -                  | -                 | -                      | 97 214 427         |
| Средства клиентов   | 30 015 802            | 79 192 629          | 78 408 832                | 82 311 382            | 94 390              | 56 918             | -                 | -                      | 270 079 953        |
| Выпущенные векселя  | 227 886               | 279 718             | 79 467                    | 256                   | -                   | -                  | -                 | -                      | 587 327            |
| Займы, полученные от АСВ  | -                     | 294 385             | 844 707                   | 11 475 377            | 536 616             | 32 059 911         | -                 | -                      | 45 210 996         |
| Прочие заемные средства   | -                     | 4                   | 15                        | 198 769               | -                   | -                  | -                 | -                      | 198 788            |
| Прочие обязательства  | 294 005               | 2 839 904           | 1 380 682                 | 356 382               | 218 385             | -                  | -                 | 1 087 510              | 6 176 868          |
|   | <b>32 987 604</b>     | <b>177 535 663</b>  | <b>81 071 076</b>         | <b>94 347 279</b>     | <b>849 391</b>      | <b>32 116 829</b>  | <b>-</b>          | <b>1 087 510</b>       | <b>419 995 352</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>3 738 139</b>      | <b>(59 896 044)</b> | <b>(32 182 716)</b>       | <b>(36 396 764)</b>   | <b>38 337 667</b>   | <b>135 828 147</b> | <b>7 372 185</b>  | <b>27 529 267</b>      | <b>84 329 881</b>  |
| <b>Накопленная чистая позиция</b>   | <b>3 738 139</b>      | <b>(56 157 905)</b> | <b>(88 340 621)</b>       | <b>(124 737 385)</b>  | <b>(86 399 718)</b> | <b>49 428 429</b>  | <b>56 800 614</b> | <b>84 329 881</b>      |                    |
| Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами) | 55 236 243            | 51 226 775          | -                         | (3 076 865)           | (4 579 059)         | (98 807 094)       | -                 | -                      |                    |
| <b>Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности</b>  | <b>58 974 382</b>     | <b>50 305 113</b>   | <b>18 122 397</b>         | <b>(21 351 232)</b>   | <b>12 407 376</b>   | <b>49 428 429</b>  | <b>56 800 614</b> | <b>84 329 881</b>      |                    |

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

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

Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк владеет ценными бумагами, внесенными в Ломбардный список Банка России (см. Примечания 7 и 8). Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и пролонгацией уже привлеченных и неиспользованными кредитными линиями.

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

|   |  |                              |                                       |                               |                        | <i>Суммарная<br/>величина<br/>выбытия<br/>(поступления)<br/>потоков<br/>денежных<br/>средств</i> | <i>Балансовая<br/>стоимость</i> |
|---|--|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------|--|---------------------------------|
|   | <i>До<br/>востребова-<br/>ния и менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3<br/>месяцев<br/>до 1 года</i> | <i>От 1 года<br/>до 3 лет</i> | <i>Свыше<br/>3 лет</i> |  |                                 |
| Средства кредитных организаций            | 3 715 051  | 4 160 035                    | -                                     | 73 038                        | -                      | 7 948 124  | 7 933 782                       |
| Средства клиентов                         | 254 807 497  | 10 612 037                   | 11 316 023                            | 2 660 706                     | 9 115                  | 279 405 378  | 278 655 244                     |
| Выпущенные векселя                        | 42 301   | 55 911                       | 974 279                               | 75                            | -                      | 1 072 566  | 1 051 514                       |
| Займы, полученные от АСВ                  | -  | 308 834                      | 933 288                               | 15 534 627                    | 79 184 662             | 95 961 411   | 50 612 630                      |
| Прочие заемные средства                   | 4  | -                            | 215 653                               | -                             | -                      | 215 657  | 211 191                         |
| Прочие финансовые обязательства           | 2 916 783  | 701 520                      | 2 151 683                             | 1 415 600                     | 739 602                | 7 925 188  | 7 925 188                       |
| Производные финансовые инструменты        |  |                              |                                       |                               |                        |  |                                 |
| - Поступление                             | (12 351 296)   | (10 838 049)                 | (10 157 527)                          | (11 956 264)                  | (9 920 844)            | (55 223 980)   | (784 800)                       |
| - Выбытие                                 | 12 197 449   | 10 823 598                   | 10 214 143                            | 11 799 519                    | 9 944 800              | 54 979 509   | 540 328                         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>      | <b>261 327 789</b>                                     | <b>15 823 886</b>            | <b>15 647 542</b>                     | <b>19 527 301</b>             | <b>79 957 335</b>      | <b>392 283 853</b>   | <b>346 145 077</b>              |
| <b>Обязательства кредитного характера</b> | <b>110 849 605</b>                                     | <b>-</b>                     | <b>-</b>                              | <b>-</b>                      | <b>-</b>               | <b>110 849 605</b>   | <b>110 849 605</b>              |

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

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

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 109 571 357 тыс. руб. (2018 год – 108 920 204 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца».



### Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью

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

|  | <i>Займы,<br/>полученные от<br/>ГЖ «Агентство<br/>по страхованию<br/>вкладов»</i> | <i>Прочие<br/>заемные<br/>средства</i> | <i>Прочие<br/>обязательства -<br/>резерв под<br/>обязательства<br/>некредитного<br/>характера</i> | <i>Прочие<br/>обязательства -<br/>обязательства<br/>по аренде</i> | <i>Итого</i>      |
|--|---|--|---|---|-------------------|
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | <b>41 044 160</b>   | <b>2 076 645</b>                       | -   | -   | <b>43 120 805</b> |
| <i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>          |   |  |   |   |                   |
| Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов                          | -   | 215 647                                | -   | -   | 215 647           |
| Выплаты денежных средств по погашению долга  | -   | (1 882 305)                            | -   | -   | (1 882 305)       |
| <i>Прочие изменения</i>  |   |  |   |   | -                 |
| Начисление процентов   | 5 399 354   | 58 316                                 | -   | -   | 5 457 670         |
| Выплата процентов  | (1 232 518)   | (245 255)                              | -   | -   | (1 477 773)       |
| Отделение встроенного опциона  | -   | (24 260)                               | -   | -   | (24 260)          |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>45 210 996</b>   | <b>198 788</b>                         | -   | -   | <b>45 409 784</b> |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (Примечание 3) | -   | -                                      | -   | 2 050 401   | 2 050 401         |
| <b>На 1 января 2019 года</b>   | <b>45 210 996</b>   | <b>198 788</b>                         | -   | <b>2 050 401</b>  | <b>47 460 185</b> |
| <i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>          |   |  |   |   |                   |
| Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов                          | 1 413 766   | -                                      | -   | -   | 1 413 766         |
| Выплаты денежных средств по погашению долга  | -   | -                                      | (607 637)   | (574 231)   | (1 181 868)       |
| <i>Прочие изменения</i>  |   |  |   |   |                   |
| Доход от первоначального признания   | (734 085)   | -                                      | -   | -   | (734 085)         |
| Начисление процентов   | 5 954 570   | 12 422                                 | -   | 107 876   | 6 074 868         |
| Выплата процентов  | (1 232 617)   | (19)                                   | -   | (100 171)   | (1 332 807)       |
| Создание резерва   | -   | -                                      | 607 637   | -   | 607 637           |
| Первоначальное признание, модификация и переоценка обязательств по аренде              | -   | -                                      | -   | 643 312   | 643 312           |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>   | <b>50 612 630</b>   | <b>211 191</b>                         | -   | <b>2 127 187</b>  | <b>52 951 008</b> |

### Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя значимый подвид - процентный риск торговой книги.

#### Методы оценки и управления рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальный уровень его составляющей - процентного риска торговой книги. К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

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

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

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка после одобрения КУАП. Служба управления рисками Банка анализирует позиции по инструментам торговой книги; и предоставляет на ежедневной основе

отчеты о рыночных рисках и результате контроля лимитов руководителю СУР, руководителям бизнес подразделений, осуществляющих операции с инструментами торговой книги, членам коллегиальных органов, осуществляющих управление рыночным риском. Служба управления рисками представляет еженедельные отчеты КУАП с анализом состава портфелей, оценкой величины рыночного риска и параметрами использования лимитов.

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

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

|  | 2019                          |                                  |                           | 2018                          |                                  |                           |
|--|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
|  | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Влияние на чистую прибыль</i> | <i>Влияние на капитал</i> | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Влияние на чистую прибыль</i> | <i>Влияние на капитал</i> |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:</b>  |                               |                                  |                           |                               |                                  |                           |
| ОФЗ  | 10 382 111                    | 596 433                          | 596 433                   | -                             | -                                | -                         |
| Корпоративные облигации                              | 21 665 997                    | 1 073 047                        | 1 073 047                 | 7 910 502                     | 623 734                          | 623 734                   |
| Корпоративные еврооблигации                          | 13 554 869                    | 555 896                          | 555 896                   | 957 978                       | 85 506                           | 85 506                    |
| Региональные и муниципальные облигации               | -                             | -                                | -                         | 37 108                        | 3 335                            | 3 335                     |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА:</b> |                               |                                  |                           |                               |                                  |                           |
| ОФЗ  | -                             | -                                | -                         | 105 252 226                   | -                                | 13 226 400                |
| Корпоративные облигации                              | 31 375 868                    | -                                | 1 271 626                 | 26 699 978                    | -                                | 1 065 112                 |
| Корпоративные еврооблигации                          | 19 733 452                    | -                                | 549 157                   | 18 754 009                    | -                                | 831 379                   |

## Валютный риск

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

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

|  | 2019               |                   |                    |                              |                    | 2018               |                    |                   |                              |                    |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|
|  | Рубль              | Доллары США       | Евро               | Драг-металлы и прочие валюты | Итого              | Рубль              | Доллары США        | Евро              | Драг-металлы и прочие валюты | Итого              |
| <b>Активы</b>  |                    |                   |                    |                              |                    |                    |                    |                   |                              |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 65 306 613         | 2 746 920         | 9 568 408          | 350 289                      | 77 972 230         | 55 726 637         | 11 351 451         | 4 434 850         | 386 544                      | 71 899 482         |
| Обязательные резервы в Банке России  | 2 323 584          | -                 | -                  | -                            | 2 323 584          | 2 251 444          | -                  | -                 | -                            | 2 251 444          |
| Средства в кредитных организациях  | 3 372 121          | 153 831           | 1 374 579          | 537 811                      | 5 438 342          | 2 042 972          | 25 548             | 2 069 406         | 971 260                      | 5 109 186          |
| Торговые ценные бумаги   | 34 059 735         | 12 341 173        | 475 574            | -                            | 46 876 482         | 8 332 846          | 1 128 267          | 3 426             | -                            | 9 464 539          |
| Инвестиционные ценные бумаги   | 37 454 519         | 18 007 216        | -                  | -                            | 55 461 735         | 137 941 904        | 16 644 422         | 518 000           | -                            | 155 104 326        |
| Производные финансовые активы  | 776 882            | 7 718             | 174                | 26                           | 784 800            | 142 414            | 392 832            | 1 788             | 5 706                        | 542 740            |
| Кредиты клиентам   | 213 968 462        | 358 067           | 7 101 671          | -                            | 221 428 200        | 201 227 117        | 13 485 803         | 8 897 029         | -                            | 223 609 949        |
| Инвестиционная собственность   | 7 064 469          | -                 | -                  | -                            | 7 064 469          | 7 400 553          | -                  | -                 | -                            | 7 400 553          |
| Основные средства  | 16 435 937         | -                 | -                  | -                            | 16 435 937         | 14 378 528         | -                  | -                 | -                            | 14 378 528         |
| Прочие активы  | 8 490 891          | 1 318 948         | 1 375 559          | 7 659                        | 11 193 057         | 11 370 541         | 1 625 129          | 1 560 132         | 8 684                        | 14 564 486         |
|  | <b>389 253 213</b> | <b>34 933 873</b> | <b>19 895 965</b>  | <b>895 785</b>               | <b>444 978 836</b> | <b>440 814 956</b> | <b>44 653 452</b>  | <b>17 484 631</b> | <b>1 372 194</b>             | <b>504 325 233</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                    |                   |                    |                              |                    |                    |                    |                   |                              |                    |
| Производные финансовые обязательства                                       | 531 223            | 7 669             | 1 436              | -                            | 540 328            | 33 321             | 492 085            | 1 587             | -                            | 526 993            |
| Средства кредитных организаций   | 3 135 423          | 3 431 849         | 1 322 826          | 43 684                       | 7 933 782          | 89 559 658         | 574 947            | 6 996 058         | 83 764                       | 97 214 427         |
| Средства клиентов  | 238 520 066        | 30 761 209        | 8 632 569          | 741 400                      | 278 655 244        | 217 136 900        | 39 519 545         | 10 881 959        | 2 541 549                    | 270 079 953        |
| Выпущенные векселя   | 651 513            | 400 001           | -                  | -                            | 1 051 514          | 316 155            | 191 781            | 79 391            | -                            | 587 327            |
| Займы, полученные от АСВ   | 50 612 630         | -                 | -                  | -                            | 50 612 630         | 45 210 996         | -                  | -                 | -                            | 45 210 996         |
| Прочие заемные средства  | 211 191            | -                 | -                  | -                            | 211 191            | 198 788            | -                  | -                 | -                            | 198 788            |
| Прочие обязательства   | 11 369 178         | 171 161           | 27 769             | 310                          | 11 568 418         | 6 099 493          | 42 882             | 34 362            | 131                          | 6 176 868          |
|  | <b>305 031 224</b> | <b>34 771 889</b> | <b>9 984 600</b>   | <b>785 394</b>               | <b>350 573 107</b> | <b>358 555 311</b> | <b>40 821 240</b>  | <b>17 993 357</b> | <b>2 625 444</b>             | <b>419 995 352</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>84 221 989</b>  | <b>161 984</b>    | <b>9 911 365</b>   | <b>110 391</b>               | <b>94 405 729</b>  | <b>82 259 645</b>  | <b>3 832 212</b>   | <b>(508 726)</b>  | <b>(1 253 250)</b>           | <b>84 329 881</b>  |
| <b>Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам</b> | <b>9 124 810</b>   | <b>841 144</b>    | <b>(9 887 538)</b> | <b>(78 416)</b>              | <b>-</b>           | <b>2 569 425</b>   | <b>(4 405 999)</b> | <b>597 951</b>    | <b>1 238 623</b>             | <b>-</b>           |
| <b>Чистая позиция по иностранной валюте</b>                                | <b>-</b>           | <b>1 003 128</b>  | <b>23 827</b>      | <b>31 975</b>                | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>(573 787)</b>   | <b>89 225</b>     | <b>(14 627)</b>              | <b>-</b>           |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>                         | <b>97 769 184</b>  | <b>12 794 306</b> | <b>286 115</b>     | <b>-</b>                     | <b>110 849 605</b> | <b>85 895 481</b>  | <b>15 786 333</b>  | <b>235 240</b>    | <b>-</b>                     | <b>101 917 054</b> |

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

| Валюта                      | 2019                      |                                      | 2018                      |                                      |
|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
|                             | Изменение валютного курса | Изменение прибыли до налогообложения | Изменение валютного курса | Изменение прибыли до налогообложения |
| Доллары США                 | +30,0%                    | 300 938                              | +30,0%                    | (172 136)                            |
|                             | -30,0%                    | (300 938)                            | -30,0%                    | 172 136                              |
| Евро                        | +30,0%                    | 7 148                                | +30,0%                    | 26 767                               |
|                             | -30,0%                    | (7 148)                              | -30,0%                    | (26 767)                             |
| Драгметаллы и прочие валюты | +30,0%                    | 9 593                                | +30,0%                    | (4 388)                              |
|                             | -30,0%                    | (9 593)                              | -30,0%                    | 4 388                                |

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

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

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

Для анализа и оценки валютного риска используется:

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

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

Казначейство Банка управляет структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, («гэп-анализ»). Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАП об уровне процентного риска банковской книги и текущего уровня операционной маржи.

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

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

| <i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i> | <i>2019</i>  | <i>2018</i> |
|---|--|-------------|
|   | <i>Чувствительность чистого процентного дохода</i> |             |
| +300  | (535 905)  | (3 275 434) |
| -300  | 535 905  | 3 275 434   |
| +150  | (267 953)  | (1 637 717) |
| -150  | 267 953  | 1 637 717   |

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка (или Банковской группы) внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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

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

### **Репутационный риск (риск потери деловой репутации)**

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

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

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

### **Риск концентрации**

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

Риск концентрации определяется:

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

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

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

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

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков Банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков

на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов на 31 декабря представлены ниже:

|                     | <i>Максимальные<br/>значения</i> | <i>2019</i> | <i>2018</i> |
|---------------------|----------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Норматив Н6</b>  | 25,0%                            | 18,3%       | 20,4%       |
| <b>Норматив Н21</b> | 25,0%                            | 19,2%       | 23,6%       |
| <b>Норматив Н25</b> | 20,0%                            | 17,1%       | 25,7%       |

На 31 декабря 2018 года и в течение первого квартала 2019 года Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25). Но в связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

### Модельный риск

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

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

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

## 28. Справедливая стоимость

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

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

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

|  | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего<br/>справедливой<br/>стоимости</i> | <i>Всего<br/>балансовой<br/>стоимости</i> |
|--|------------------|------------------|------------------|---|---|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |                  |                  |   |   |
| Кредиты клиентам   | -                | -                | 223 079 908      | 223 079 908                                 | 215 488 344                               |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 432 383        | 1 796 147        | -                | 3 228 530                                   | 3 052 415                                 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                     |                  |                  |                  |   |   |
| Средства клиентов  | -                | -                | 279 206 375      | 279 206 375                                 | 278 655 244                               |
| Займы, полученные от АСВ                                 | -                | -                | 63 606 722       | 63 606 722                                  | 50 612 630                                |

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

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

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

Ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг за год, закончившийся 31 декабря:

|  | <i>2019</i>                            |  | <i>2018</i>                            |  |
|--|--|--|--|--|
|  | <i>Перевод из Уровня 1 в Уровень 2</i> | <i>Перевод из Уровня 2 в Уровень 1</i> | <i>Перевод из Уровня 1 в Уровень 2</i> | <i>Перевод из Уровня 2 в Уровень 1</i> |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 568 159                              | 502 779                                | 732 562                                | -                                      |

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

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

#### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

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

#### **Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

*Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 2,1% до 30,0% (2018 год – от 3,0% до 30,0%).

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

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

- от 0,1% до 7,4% для средств клиентов (2018 год – от 0,1% до 8,8%);
- от 7,6% до 8,4% для займов, полученных от АСВ (2018 год – от 11,5% до 12,4%).

#### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

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

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

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

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

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

#### *Производные финансовые инструменты*

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

#### *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости*

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



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

|                                | <b>За год, закончившийся<br/>31 декабря</b> |
|--------------------------------|---|
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | <b>6 538 132</b>                            |
| Переоценка                     | (1 176 323)                                 |
| Поступление                    | 1 900 634                                   |
| Начисленные проценты           | 194 627                                     |
| Выбытие                        | (21 316)                                    |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b> | <b>7 435 754</b>                            |
| Поступление                    | 2 514                                       |
| Начисленные проценты           | 291 666                                     |
| Переоценка                     | (473 270)                                   |
| Выбытие                        | (8 972)                                     |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b> | <b>7 247 692</b>                            |

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

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

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

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

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

### **Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3**

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

*Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 300 000 тыс. руб. (2018 год – 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% (2018 год – 21,1%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб. (2018 год – 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 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб. (2018 год – снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 5 939 856 тыс. руб. (2018 год – 6 118 946 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 18,0% (2018 год – 18,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 236 161 тыс. руб./увеличится на 249 632 тыс. руб. (2018 год – снизится на 256 351 тыс. руб./увеличится на 272 560 тыс. руб. соответственно).

## 29. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 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> |
| <b>Активы</b>   |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| 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                          | -                                |
| <b>Обязательства</b>  |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| 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                          | -                                |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>  |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| 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.

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

|   | <i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i> |                                  | <i>Ключевой управленческий персонал</i> |                                  | <i>Прочие связанные стороны</i> |                                  |
|---|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|   | <i>Сумма</i>   | <i>Средняя процентная ставка</i> | <i>Сумма</i>                            | <i>Средняя процентная ставка</i> | <i>Сумма</i>                    | <i>Средняя процентная ставка</i> |
| <b>Активы</b>   |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)             | 11 133 420   | 8,57%                            | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Резерв под кредитные убытки   | (180 383)  | -                                | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Денежные средства и их эквиваленты (чистые)                               | 10 953 037   | -                                | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Средства в кредитных организациях (всего)                                 | 1 305 043  | 8,45%                            | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Резерв под кредитные убытки   | (91 679)   | -                                | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Средства в кредитных организациях (чистые)                                | 1 213 364  | -                                | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Кредиты клиентам (всего)  | 21 518 521   | 9,67%                            | 26 992                                  | 9,94%                            | 1 311 197                       | 7,24%                            |
| Резерв под кредитные убытки   | (590 352)  | -                                | (700)                                   | -                                | (671 556)                       | -                                |
| Кредиты клиентам (чистые)   | 20 928 169   | -                                | 26 292                                  | -                                | 639 641                         | -                                |
| Прочие активы (всего)   | 3 150 267  | 10,40%                           | -                                       | -                                | 546 076                         | -                                |
| Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов | (95 008)   | -                                | -                                       | -                                | (426 835)                       | -                                |
| Прочие активы (чистые)  | 3 055 259  | -                                | -                                       | -                                | 119 241                         | -                                |
| <b>Обязательства</b>  |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| Производные финансовые обязательства                                      | 157 925  | -                                | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Средства кредитных организаций  |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| – текущие счета   | 297 256  | 6,02%                            | -                                       | -                                | -                               | -                                |
| Средства клиентов   |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| – срочные депозиты  | 1 325 567  | 5,29%                            | 228 390                                 | 4,69%                            | 143 969                         | 3,24%                            |
| – текущие счета   | 478 379  | 1,68%                            | 66 699                                  | -                                | 39 062                          | 0,03%                            |
| Выпущенные векселя  | -  | -                                | 2                                       | 8,00%                            | -                               | -                                |
| Прочие обязательства  | 13 917   | -                                | 537 622                                 | -                                | 34                              | -                                |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>  |  |                                  |   |                                  |                                 |                                  |
| Договорные и условные обязательства, всего                                | 3 555 670  | 11,32%                           | -                                       | -                                | 156                             | 16,50%                           |

По состоянию на 31 декабря 2018 года не было остатков с контролирующим акционером.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2019 года по декабрь 2028 года.

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

|  | 2019   |   |                                 | 2018   |   |                                 |
|--|--|---|---------------------------------|--|---|---------------------------------|
|  | <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                                      | 2 917 408  | 1 367                                   | 145 183                         | 2 462 567  | 5 490                                   | 936                             |
| Процентные расходы                                     | (76 918)   | (15 237)                                | (5 942)                         | (81 381)   | (12 295)                                | (7 780)                         |
| Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами  | (1 246)  | -                                       | -                               | 9 476  | -                                       | -                               |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой      | 6 356  | -                                       | 36                              | 1 588  | -                                       | 4                               |
| Комиссионные доходы                                    | 12 704   | -                                       | 1 630                           | 7 243  | -                                       | 2 934                           |
| Комиссионные расходы                                   | -  | -                                       | (540)                           | (41)   | -                                       | (207)                           |
| Прочие операционные доходы                             | 212 788  | -                                       | 1 551                           | 155 465  | -                                       | 105 437                         |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки | (2 787 164)  | 380                                     | (186 955)                       | (468 634)  | (689)                                   | (277 072)                       |
| Восстановление (создание) прочих резервов              | 14 489   | -                                       | 69 363                          | (61 572)   | -                                       | (20 991)                        |
| Административные расходы:                              |  |   |                                 |  |   |                                 |
| - расходы по аренде                                    | (99 683)   | -                                       | -                               | (45 182)   | -                                       | (98 138)                        |
| - благотворительность                                  | -  | -                                       | (2 601)                         | -  | -                                       | (6 333)                         |
| - ремонт и техническое обслуживание основных средств   | -  | -                                       | -                               | (98)   | -                                       | -                               |
| - прочие расходы                                       | (152 552)  | -                                       | -                               | (61 579)   | -                                       | -                               |
| Заработная плата и премии                              | -  | (672 507)                               | -                               | -  | (584 121)                               | -                               |

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 295 855 тыс. руб. (2018 год – 537 622 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 265 860 тыс. руб. (2018 год – 264 981 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 8 363 455 тыс. руб. (2018 год – 15 514 029 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2018 год – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 17.

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

### 30. Доверительное управление

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

|   | <i>2019</i>       | <i>2018</i>       |
|---|-------------------|-------------------|
| Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка                          | 29 936 262        | 31 289 788        |
| Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов | 2 193 245         | 1 170 875         |
| Прочее имущество  | 20 248            | 20 248            |
| <b>Активы в доверительном управлении</b>                                | <b>32 149 755</b> | <b>32 480 911</b> |

### 31. 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 Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также ПФО.

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

|  | <i>Минимальные значения</i> | <i>2019</i>        | <i>2018</i>        |
|--|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Основной капитал   |                             | 50 259 772         | 45 101 349         |
| Дополнительный капитал   |                             | 5 045 481          | 4 416 034          |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                                  |                             | <b>55 305 253</b>  | <b>49 517 383</b>  |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2</b> |                             | <b>530 797 120</b> | <b>469 146 822</b> |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0</b>        |                             | <b>535 927 867</b> | <b>474 541 864</b> |
| <b>Норматив Н1.1</b>   | 4,5%                        | 9,5%               | 9,6%               |
| <b>Норматив Н1.2</b>   | 6,0%                        | 9,5%               | 9,6%               |
| <b>Норматив Н1.0</b>   | 8,0%                        | 10,3%              | 10,4%              |

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

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

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

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

|  | <i>Минимальные значения</i> | <i>2019</i>        | <i>2018</i>        |
|--|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Основной капитал   |                             | 35 103 901         | 30 600 686         |
| Дополнительный капитал   |                             | 22 321 569         | 12 265 752         |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                                    |                             | <b>57 425 470</b>  | <b>42 866 438</b>  |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2</b> |                             | <b>534 435 320</b> | <b>463 385 810</b> |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0</b>         |                             | <b>539 734 416</b> | <b>468 528 294</b> |
| Норматив Н20.1   | 4,5%                        | 6,6%               | 6,6%               |
| Норматив Н20.2   | 6,0%                        | 6,6%               | 6,6%               |
| Норматив Н20.0   | 8,0%                        | 10,6%              | 9,2%               |

### 32. Основные положения учетной политики

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

#### ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

##### Объединения бизнеса

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

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

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

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

### **Дочерние компании**

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

### **Структурированные предприятия**

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

### **Приобретения компаний, находящихся под общим контролем**

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

### **Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

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

### **Ассоциированные компании**

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

### **Операции, исключаемые в процессе консолидации**

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

### **Гудвил**

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

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

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

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

#### **Доля неконтролирующих акционеров**

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

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

#### **Операции в иностранной валюте**

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

#### **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

##### **Ключевые условия оценки**

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

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 28.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты, и для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы,



включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

### **Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;

- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

#### **Оценка бизнес-модели**

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

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

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

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

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

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

### **Реклассификации финансовых активов**

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

### **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;

- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки ценных бумаг.

#### **Списание финансовых активов**

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

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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

#### **Пересмотренные финансовые активы**

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива.

##### *Качественная оценка*

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации включают:

- Изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- Изменение валюты;
- Изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- Изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

##### *Количественная оценка*

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся в Стадии 1 или в Стадии 2).

Модификация признается существенной, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на десять процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями.

Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения.

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

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

#### **Обязательные резервы на счетах в центральных банках**

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

#### **Сделки «репо» и «обратного репо»**

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

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

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

#### **Кредиты и авансы клиентам**

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

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;

- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке;
- и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

#### **Инвестиции в долговые ценные бумаги**

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

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

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

#### **Инвестиции в долевые ценные бумаги**

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

#### **Секьюритизация**

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

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

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

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

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

#### **Взаимозачет активов и обязательств**

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

#### **АРЕНДА**

##### **Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором (учетная политика, действующая с 1 января 2019 года)**

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

#### **Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором (учетная политика, действовавшая до 1 января 2019 года)**

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

#### **Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем**

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

#### **Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает лизингодателем**

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов клиентам.

## **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

### **Собственные активы**

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

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

### **Переоценка**

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



переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала.

### Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

### НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

### ЗАПАСЫ

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

### ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

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

#### **ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

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

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

#### **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15, или величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной гарантии.

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

#### **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

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

##### **Выкуп собственных акций**

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

##### **Дивиденды**

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

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

## Характер и назначение прочих фондов

### *Фонд переоценки зданий*

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

### *Резерв переоценки ценных бумаг*

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

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

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

## ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства. Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания (активы, отнесенные к Стадии 3), рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной

стоимости финансового актива. Если актив более не относится к активам со сниженным кредитным качеством, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе.

Процентный доход по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по такому активу демонстрирует позитивную динамику, возвращение к расчету дохода на валовой основе не происходит.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда контроль над услугой (товаром) передан от продавца к покупателю. Такой контроль может быть передан в течение времени, если покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией. В этом случае выручка от выполнения такой обязанности к исполнению признается в течение времени.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

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

## **ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ**

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

## **НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ**

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»**

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»**

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

### **«Реформа базовой процентной ставки»: Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7**

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

### 33. События после отчетной даты

18 марта 2020 года из состава Наблюдательного совета исключены Коган В.И. и Стукань Т.А.

18 марта 2020 года в состав Наблюдательного совета включены Басис О.М. и Петров П.П.

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

Руководство считает, что Банк продолжит выполнять все установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности, принимая во внимание следующие факторы:

- стресс-тесты, проведенные Банком в апреле 2020 года в рамках негативного сценария, параметры которого базируются на исторических данных кризиса 2014-2015 гг.;
- наличие существенного объема ликвидных активов на балансе Банка;
- объявленные Банком России в марте и апреле 2020 года меры по поддержке финансового сектора в условиях коронавируса.

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конев

Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года

