

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка.....	3
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	13
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	16
3. Основные положения учетной политики, переход на новые стандарты и изменения в представлении сравнительной информации	16
4. Анализ по сегментам.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	28
7. Торговые ценные бумаги	29
8. Инвестиционные ценные бумаги	30
9. Производные финансовые инструменты	32
10. Кредиты клиентам.....	33
11. Инвестиционная собственность	38
12. Прочие активы и обязательства	40
13. Средства кредитных организаций	42
14. Средства клиентов.....	42
15. Займы, полученные от АСВ.....	43
16. Прочие заемные средства	43
17. Капитал	43
18. Договорные и условные обязательства.....	43
19. Процентные доходы и процентные расходы.....	46
20. Чистый комиссионный доход	46
21. Прочие доходы	47
22. Расходы на содержание персонала и административные расходы	47
23. Справедливая стоимость	48
24. Операции со связанными сторонами	52
25. Достаточность капитала и обязательные нормативы	56
26. События после отчетной даты	57

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Евгений Владимирович Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
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)

Правление

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



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года, соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года, и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Россия

Аудиторская организация: 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 «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

- Примечание 1 «Описание деятельности» к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, 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;
- Примечание 25 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, в котором указывается, что Банк рассчитывает обязательные нормативы с учетом Плана финансового оздоровления Банка.

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



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

*Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации*

Страница 3

года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Наш вывод не был модифицирован в отношении указанных обстоятельств.



Шеваренков Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

29 августа 2019 года

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	81 350 739	71 899 482
Обязательные резервы в Банке России		2 299 053	2 251 444
Средства в кредитных организациях	6	11 027 142	5 109 186
Торговые ценные бумаги	7	34 480 574	9 464 539
Инвестиционные ценные бумаги	8	67 198 220	155 104 326
Производные финансовые активы	9	174 031	542 740
Кредиты клиентам	10	223 763 550	223 609 949
Инвестиционная собственность	11	7 493 417	7 400 553
Основные средства		16 114 826	14 378 528
Прочие активы	12	12 247 079	14 564 486
Итого активы		456 148 631	504 325 233
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	305 467	526 993
Средства кредитных организаций	13	39 078 811	97 214 427
Средства клиентов	14	265 105 567	270 079 953
Выпущенные векселя		237 565	587 327
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	15	47 478 470	45 210 996
Прочие заемные средства	16	204 844	198 788
Прочие обязательства	12	10 465 860	6 176 868
Итого обязательства		362 876 584	419 995 352
Капитал			
Уставный капитал	17	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		752 293	3 610 101
Фонд переоценки зданий		4 814 606	4 814 606
Нераспределенная прибыль		38 554 624	26 742 542
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		92 935 918	83 981 644
Доля неконтролирующих акционеров		336 129	348 237
Итого капитал		93 272 047	84 329 881
Итого капитал и обязательства		456 148 631	504 325 233

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Александр С. Савинов
Ренат С. Савинов
29 августа 2019 года



К. Сафонов
Р. Савинов

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20 593 555	19 927 872	10 082 840	10 017 437
Прочие процентные доходы	1 156 003	1 338 779	694 841	667 393
Процентные расходы	(10 792 894)	(10 181 026)	(5 444 618)	(4 752 376)
Чистый процентный доход	10 956 664	11 085 625	5 333 063	5 932 454
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 373 401)	(452 220)	(1 716 563)	(1 729 413)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8 583 263	10 633 405	3 616 500	4 203 041
Комиссионные доходы	5 124 964	5 398 247	2 668 088	2 803 443
Комиссионные расходы	(1 877 998)	(1 773 152)	(1 003 103)	(958 619)
Чистый комиссионный доход	3 246 966	3 625 095	1 664 985	1 844 824
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	12 042 772	(177 449)	12 112 610	(493 513)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	169 615	599 182	206 681	387 964
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	39 252	(185 998)	3 258	(175 543)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(100 314)	(30 568)	(87 622)	(21 667)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(58 275)	(12 375)	(59 730)	(1 949)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	-	(49 801)	-	(12 151)
Прочие доходы	754 939	720 997	359 929	464 976
Прочие непроцентные доходы	12 847 989	863 988	12 535 126	148 117
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(9 514 558)	(9 278 562)	(4 901 728)	(4 799 742)
(Создание) восстановление прочих резервов	(319 052)	(176 931)	53 020	(34 733)
Прочие непроцентные расходы	(9 833 610)	(9 455 493)	(4 848 708)	(4 834 475)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14 844 608	5 666 995	12 967 903	1 361 507
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	(3 044 284)	153 848	(2 547 870)	(195 499)
Прибыль за период	11 800 324	5 820 843	10 420 033	1 166 008
Причитающаяся:				
- акционерам материнской компании	11 812 082	5 818 594	10 426 120	1 164 829
- неконтролирующим акционерам	(11 758)	2 249	(6 087)	1 179
	11 800 324	5 820 843	10 420 033	1 166 008
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):				
Базовая и разведенная	0,0328	0,0162	0,0290	0,0033

Алексей В. Козлов

Ренат С. Ковеев

29 августа 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль за период	11 800 324	5 820 843	10 420 033	1 166 008
Прочий совокупный (расход) доход				
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	6 425 807	(1 617 134)	4 320 293	(4 584 753)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(9 283 615)	(106 536)	(9 279 163)	(70 795)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	(2 857 808)	(1 723 670)	(4 958 870)	(4 655 548)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем				
Переоценка зданий за вычетом налога	-	(583)	-	55
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	(583)	-	55
Итого прочий совокупный расход за вычетом налога	(2 857 808)	(1 724 253)	(4 958 870)	(4 655 493)
Общий совокупный доход (расход) за период	8 942 516	4 096 590	5 461 163	(3 489 485)
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	8 954 274	4 094 341	5 467 250	(3 490 664)
- неконтролирующим акционерам	(11 758)	2 249	(6 087)	1 179
Общий совокупный доход (расход) за период	8 942 516	4 096 590	5 461 163	(3 489 485)

Алексей В.

Ренат С. Концев

29 августа 2019 года



Handwritten signature of the Deputy Chairman of the Board

Handwritten signature of the Chief Accountant

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 заданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2018 года	48 200 430	612 645	11 489 939	4 504 077	20 483 754	85 290 845	1 750 423	87 041 268
Общий совокупный (расход) дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(1 723 670)	(583)	5 818 594	4 094 341	2 249	4 096 590
Перенос резерва переоценки заданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 16 589 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(66 354)	66 354	-	-	-
Продажа собственных выкупленных акций (неаудированные данные)	1 320	-	-	-	1 397	2 717	-	2 717
Выбытие дочерних компаний (неаудированные данные)	-	-	-	-	107 393	107 393	(1 397 393)	(1 290 000)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	9 766 269	4 437 140	26 477 492	89 495 296	355 279	89 850 575
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 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	(2 857 808)	-	11 812 082	8 954 274	(11 758)	8 942 516
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(350)	(350)
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	752 293	4 814 606	38 554 624	92 935 918	336 129	93 272 047

Алексей В. Савонюк

Ренат Ф. Юнесов

29 августа 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	19 753 024	19 902 552
Проценты выплаченные	(8 213 942)	(8 604 967)
Комиссии полученные	5 122 776	5 398 608
Комиссии выплаченные	(1 877 998)	(1 768 017)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	10 136 465	281 417
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 029 469	988 138
Чистые поступления (выплаты) по операциям с драгоценными металлами	3 280	(80 100)
Прочие доходы полученные	728 617	587 901
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(9 851 023)	(9 777 697)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	16 830 668	6 927 835
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	(6 912 865)	(3 877 287)
Торговые ценные бумаги	(25 023 348)	20 623 956
Инвестиционные ценные бумаги	84 650 816	4 440 724
Кредиты клиентам	(2 919 559)	(14 844 952)
Прочие активы	1 599 236	760 894
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	(56 766 472)	(4 053 386)
Средства клиентов	(284 208)	(16 548 001)
Выпущенные векселя	(293 600)	(378 217)
Прочие обязательства	1 749 496	(248 458)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	12 630 164	(7 196 892)
Налог на прибыль уплаченный	(519 803)	(840 754)
Итого чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности	12 110 361	(8 037 646)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(249 371)	(687 138)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	5 046	155 221
Приобретение инвестиционной собственности	(265 395)	(125 000)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	74 639	340 743
Денежные средства вышедших дочерних компаний	-	(184 513)
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(435 081)	(500 687)

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

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****(продолжение)***(в тысячах российских рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Прим.	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(375 584)	-
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	(350)	-
Поступления от выпуска структурированных облигаций	-	215 647
Поступления от продажи собственных выкупленных акций	-	2 717
Погашение выпущенных облигаций	-	(1 882 305)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(375 934)	(1 663 941)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 826 103)	548 366
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	9 473 243	(9 653 908)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под кредитные убытки	72 091 807	46 384 068
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под кредитные убытки	81 565 050	36 730 160

5

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Юнусов

29 августа 2019 года



Handwritten signature of the Deputy Chairman of the Board of Directors.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

1. Описание деятельности

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года и в декабре 2017 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. и 9 493 683 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 15).

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

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

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

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

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

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составило 9 201 (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 9 213). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,56	99,56	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астречово»	91,22	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,56	99,56	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	100,00	100,00	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	100,00	100,00	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «ГИГАНТ КОНТИ»	100,00	-	Россия	9 августа 2011 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «ЗНАК»	99,99	99,99	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	45,39	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	-	100,00	Россия	21 мая 2015 года	Инвестиции в
ООО «Китеж»	-	99,99	Россия	10 декабря 2005 года	земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	-	99,99	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, ООО «Китеж» и ООО «Капиталгарант» были ликвидированы.

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

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

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,78	99,76	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

Акционеры

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

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

Акционер	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	%	%
Владимир Игоревич Коган*	81,81	81,81
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,84
Итого	100,00	100,00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

*По состоянию на 30 июня 2019 года в отношении пакета акций, принадлежащих Владимиру Игоревичу Когану, проводится процедура оформления прав на указанные акции в порядке наследования.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

3. Основные положения учетной политики, переход на новые стандарты и изменения в представлении сравнительной информации

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

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 ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого 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. На 1 января 2019 года Банк использовал процентные ставки в диапазоне от 8,6% до 8,8% для дисконтирования арендных платежей.

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, понесенные арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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 accrued 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.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменено:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы	(10 262 953)	81 927	(10 181 026)
Комиссионные доходы	5 480 174	(81 927)	5 398 247
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств			
Проценты выплаченные	(8 686 894)	81 927	(8 604 967)
Комиссии полученные	5 480 535	(81 927)	5 398 608

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, изменено:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы	(4 819 267)	66 891	(4 752 376)
Комиссионные доходы	2 870 334	(66 891)	2 803 443

4. Анализ по сегментам

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

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

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

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

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

Лизинговые операции: операции, осуществляемые АК.

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

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

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

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

Информация о крупных клиентах

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

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i> <i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>2018 года</i> <i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>2019 года</i> <i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>2018 года</i> <i>(неаудирован- ные данные)</i>
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	15 001 062	5 828 471	12 931 907	1 306 129
Консолидационные корректировки	7	(71 339)	3	31
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(156 360)	(90 240)	35 695	55 881
Прочие корректировки	(101)	103	298	(534)
Прибыль до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	14 844 608	5 666 995	12 967 903	1 361 507

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

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	454 304 783	360 945 233	504 318 880	419 856 437
Консолидационные корректировки	4	82	5	89
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	1 483 371	1 831 550	(319 965)	8 687
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	(21 877)	-	(33 141)
Начисление административных и операционных расходов	360 487	121 596	326 324	163 286
Прочие корректировки	(14)	-	(11)	(6)
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	456 148 631	362 876 584	504 325 233	419 995 352

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 июня 2019 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	9 500	883 510	-	59 056	36 634 651	33 338 105	10 492 914	(66 997)	81 350 739
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 299 053	-	-	2 299 053
Средства в кредитных организациях	438 764	108	-	-	10 017 089	398	570 783	-	11 027 142
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	34 006 762	-	473 812	-	34 480 574
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	3 564 895	6 880 812	56 752 513	-	67 198 220
Производные финансовые активы	-	3 648	-	-	170 383	-	-	-	174 031
Кредиты клиентам	74 204 251	136 392 067	5 835 197	366 411	-	-	33 961 775	(26 996 127)	223 763 574
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	7 493 417	-	7 493 417
Основные средства	-	-	-	1 874	-	-	14 282 822	-	14 284 696
Прочие активы	525 886	4 566 025	133 393	3 218 222	109 481	1 623	3 678 818	(111)	12 233 337
Итого активы	75 178 401	141 845 358	5 968 590	3 645 563	84 503 261	42 519 991	127 706 854	(27 063 235)	454 304 783
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	3 648	-	-	301 819	-	-	-	305 467
Средства кредитных организаций	-	1 057 756	-	27 745 360	34 402 872	25 673	3 591 957	(27 744 807)	39 078 811
Средства клиентов	51 268 501	163 713 064	48 359 903	-	5 133	87 635	1 738 404	(67 073)	265 105 567
Выпущенные векселя	219 771	3 935	13 859	-	-	-	-	-	237 565
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	47 478 470	-	47 478 470
Прочие заемные средства	-	204 827	-	-	17	-	-	-	204 844
Прочие обязательства	325 801	601 414	290 436	388 988	35 560	414	6 892 007	(111)	8 534 509
Итого обязательства	51 814 073	165 584 644	48 664 198	28 134 348	34 745 401	113 722	59 700 838	(27 811 991)	360 945 233

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	2 994 220	10 261 014	439 369	177 135	59	-	1 066 047	(818 553)	14 119 291
Ценные бумаги	-	-	-	-	733 096	130 364	5 651 596	-	6 515 056
Средства в кредитных организациях	-	383	-	323	762 078	4 237	344 547	(503)	1 111 065
Межсегментные доходы	1 549 086	5 201 098	1 742 928	-	1 103 319	17 102 435	6 623 665	(33 322 531)	-
	4 543 306	15 462 495	2 182 297	177 458	2 598 552	17 237 036	13 685 855	(34 141 587)	21 745 412
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 093 329)	(3 521 369)	(464 377)	-	(5 816)	-	(41 555)	579	(5 125 867)
Прочие заемные средства	-	(6 062)	-	-	(1)	-	-	-	(6 063)
Средства кредитных организаций	(1 937)	(1 520)	(3 379)	(818 553)	(1 505 246)	-	(1 200 802)	818 553	(2 712 884)
Выпущенные векселя	(4 012)	707	(151)	-	-	-	-	-	(3 456)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(2 878 668)	-	(2 878 668)
Межсегментные расходы	(2 686 448)	(6 446 815)	(318 465)	-	(780 530)	(16 353 345)	(6 736 928)	33 322 531	-
	(3 785 726)	(9 975 059)	(786 372)	(818 553)	(2 291 593)	(16 353 345)	(10 857 953)	34 141 663	(10 726 938)
Чистый процентный доход (расход)	757 580	5 487 436	1 395 925	(641 095)	306 959	883 691	2 827 902	76	11 018 474
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(557 419)	(1 740 481)	(5 826)	(95 106)	19 506	(14 403)	42 169	-	(2 351 560)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	200 161	3 746 955	1 390 099	(736 201)	326 465	869 288	2 870 071	76	8 666 914
Комиссионные доходы	619 734	1 559 183	2 855 634	-	80 999	25	14 350	(48)	5 129 877
Комиссионные расходы	(187 992)	(680 446)	(843 912)	(48)	(23 809)	(26)	(132 215)	48	(1 868 400)
Межсегментные комиссионные доходы	22 591	19 764	16 058	-	188 037	-	-	(246 450)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(23 292)	(31 950)	(12 683)	-	(8 270)	-	(170 255)	246 450	-
Чистый комиссионный доход (расход)	431 041	866 551	2 015 097	(48)	236 957	(1)	(288 120)	-	3 261 477
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	263 415	(7)	11 774 795	-	12 038 203
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(27 082)	6 281	675	(7 341)	219 746	133 416	(159 797)	-	165 898
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	36 295	-	-	-	2 960	-	-	-	39 255
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(100 314)	-	(100 314)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(42 715)	9 350	(11 134)	(2 711)	-	-	-	-	(47 210)
Прочие доходы	94 257	192 308	148 659	7 590	4 540	-	1 021 164	(733 795)	734 723
	60 755	207 939	138 200	(2 462)	490 661	133 409	12 535 848	(733 795)	12 830 555
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 136 634)	(5 523 628)	(2 015 331)	(33 551)	(327 800)	(32 818)	(1 100 847)	733 795	(9 436 814)
Восстановление (создание) прочих резервов	49 892	(32 522)	22 681	(88 642)	200	(342)	(272 337)	-	(321 070)
	(1 086 742)	(5 556 142)	(1 992 650)	(122 193)	(327 600)	(33 160)	(1 373 184)	733 795	(9 757 884)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(394 785)	(734 705)	1 550 746	(860 904)	726 483	969 536	13 744 615	76	15 001 062
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(3 033 022)	-	(3 033 022)
Прибыль (убыток) за период	(394 785)	(734 705)	1 550 746	(860 904)	726 483	969 536	10 711 593	76	11 968 040
Выручка от операций с третьими сторонами	3 613 954	11 820 580	3 295 003	177 458	1 839 647	134 619	18 851 335		39 732 596
Межсегментная выручка	1 571 677	5 220 862	1 758 986	-	1 291 356	17 102 435	6 623 665		33 568 981

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	4 752 143	8 079 743	449 341	148 551	26	-	965 263	(769 899)	13 625 168
Ценные бумаги	-	210 514	-	-	1 136 357	136 469	5 716 422	-	7 199 762
Средства в кредитных организациях	-	1 529	-	2 559	280 095	2 783	230 261	(2 194)	515 033
Межсегментные доходы	1 175 747	5 352 908	1 657 608	-	701 539	16 242 656	6 166 753	(31 297 211)	-
	5 927 890	13 644 694	2 106 949	151 110	2 118 017	16 381 908	13 078 699	(32 069 304)	21 339 963
Процентные расходы									
Средства клиентов	(723 930)	(3 544 556)	(437 941)	-	(175)	-	(41 727)	2 225	(4 746 104)
Прочие заемные средства	-	(7 598)	-	-	-	-	-	-	(7 598)
Средства кредитных организаций	(954)	(1 682)	(2 849)	(786 086)	(1 436 514)	-	(1 417 273)	786 086	(2 859 272)
Выпущенные векселя	(4 905)	(4 770)	(5 355)	-	-	-	-	-	(15 030)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(2 612 385)	-	(2 612 385)
Межсегментные расходы	(3 642 760)	(5 454 336)	(255 958)	-	(506 400)	(15 181 159)	(6 256 598)	31 297 211	-
	(4 372 549)	(9 012 942)	(702 103)	(786 086)	(1 943 089)	(15 181 159)	(10 327 983)	32 085 522	(10 240 389)
Чистый процентный доход (расход)	1 555 341	4 631 752	1 404 846	(634 976)	174 928	1 200 749	2 750 716	16 218	11 099 574
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 270 420)	402 235	70 708	(24 664)	50 665	3 713	322 983	-	(444 780)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	284 921	5 033 987	1 475 554	(659 640)	225 593	1 204 462	3 073 699	16 218	10 654 794
Комиссионные доходы	538 490	2 399 175	2 394 477	-	53 505	-	12 075	(95)	5 397 627
Комиссионные расходы	(153 714)	(748 423)	(655 111)	(163)	(549)	-	(132 742)	95	(1 690 607)
Межсегментные комиссионные доходы	43 107	331 835	-	-	53 199	-	-	(428 141)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(20 149)	(324 008)	(40 307)	-	(13 826)	-	(29 851)	428 141	-
Чистый комиссионный доход (расход)	407 734	1 658 579	1 699 059	(163)	92 329	-	(150 518)	-	3 707 020
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(346 223)	5 890	155 422	-	(184 911)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	180 221	252 879	1 138	13 166	104 548	(89 475)	125 562	-	588 039
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(186 088)	-	-	-	-	-	-	-	(186 088)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(30 568)	-	(30 568)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(25 212)	717	(5 966)	18 741	-	-	(656)	-	(12 376)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(49 801)	-	-	-	-	(49 801)
Прочие доходы	31 147	214 267	65 409	39 367	22 384	-	873 534	(512 331)	733 777
	68	467 863	60 581	21 473	(219 291)	(83 585)	1 123 294	(512 331)	858 072
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 139 185)	(5 201 365)	(1 705 072)	(148 396)	(334 721)	(31 975)	(1 159 019)	512 331	(9 207 402)
Восстановление (создание) прочих резервов	74 211	(216 961)	(46 241)	(7 959)	1	-	12 936	-	(184 013)
	(1 064 974)	(5 418 326)	(1 751 313)	(156 355)	(334 720)	(31 975)	(1 146 083)	512 331	(9 391 415)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(372 251)	1 742 103	1 483 881	(794 685)	(236 089)	1 088 902	2 900 392	16 218	5 828 471
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	170 449	-	170 449
Прибыль (убыток) за период	(372 251)	1 742 103	1 483 881	(794 685)	(236 089)	1 088 902	3 070 841	16 218	5 998 920
Выручка от операций с третьими сторонами	5 290 633	10 690 961	2 843 818	151 110	1 123 760	145 142	7 079 443		27 324 867
Межсегментная выручка	1 218 854	5 684 743	1 657 608	-	754 738	16 242 656	6 166 753		31 725 352

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 708 325	5 125 038	154 388	88 931	29	-	343 522	(410 520)	7 009 713
Ценные бумаги	-	-	-	-	495 004	77 217	2 750 976	-	3 323 197
Средства в кредитных организациях	-	189	-	259	268 916	2 177	169 981	(352)	441 170
Межсегментные доходы	812 767	2 689 110	853 559	-	468 598	8 531 281	3 321 327	(16 676 642)	-
	2 521 092	7 814 337	1 007 947	89 190	1 232 547	8 610 675	6 585 806	(17 087 514)	10 774 080
Процентные расходы									
Средства клиентов	(583 800)	(1 829 740)	(221 168)	-	(5 762)	-	(16 511)	358	(2 656 623)
Прочие заемные средства	-	(3 072)	-	-	(1)	-	-	-	(3 073)
Средства кредитных организаций	(1 497)	(1 134)	(2 574)	(410 519)	(730 964)	-	(554 358)	410 519	(1 290 527)
Выпущенные векселя	(1 608)	(49)	(77)	-	-	-	-	-	(1 734)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 464 870)	-	(1 464 870)
Межсегментные расходы	(1 340 618)	(3 334 043)	(162 991)	-	(292 750)	(8 222 781)	(3 323 460)	16 676 643	-
	(1 927 523)	(5 168 038)	(386 810)	(410 519)	(1 029 477)	(8 222 781)	(5 359 199)	17 087 520	(5 416 827)
Чистый процентный доход (расход)	593 569	2 646 299	621 137	(321 329)	203 070	387 894	1 226 607	6	5 357 253
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(923 458)	(451 886)	(92 593)	(20 271)	652	(16 320)	(206 655)	-	(1 710 531)
Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(329 889)	2 194 413	528 544	(341 600)	203 722	371 574	1 019 952	6	3 646 722
Комиссионные доходы	354 254	788 644	1 480 690	-	43 175	25	7 890	(24)	2 674 654
Комиссионные расходы	(106 970)	(319 564)	(493 118)	(24)	(11 064)	(26)	(67 383)	24	(998 125)
Межсегментные комиссионные доходы	21 139	10 968	15 074	-	169 662	-	-	(216 843)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(22 875)	(24 779)	(6 759)	-	(3 956)	-	(158 474)	216 843	-
Чистый комиссионный доход (расход)	245 548	455 269	995 887	(24)	197 817	(1)	(217 967)	-	1 676 529
Чистый доход (расход) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	340 640	(3)	11 768 198	-	12 108 835
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	14 079	(77 042)	374	2 649	172 418	90 609	(262)	-	202 825
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	297	-	-	-	2 960	-	-	-	3 257
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(87 622)	-	(87 622)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(42 158)	3 059	(10 355)	790	-	-	-	-	(48 664)
Прочие доходы	2 517	124 126	83 234	5 653	3 905	-	487 378	(366 760)	340 053
	(25 265)	50 143	73 253	9 092	519 923	90 606	12 167 692	(366 760)	12 518 684
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(605 199)	(2 785 539)	(1 081 798)	(14 289)	(173 009)	(16 772)	(666 566)	366 735	(4 976 437)
Восстановление (создание) прочих резервов	89 786	(73 671)	50 957	28 437	36	-	(29 136)	-	66 409
	(515 413)	(2 859 210)	(1 030 841)	14 148	(172 973)	(16 772)	(695 702)	366 735	(4 910 028)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(625 019)	(159 385)	566 843	(318 384)	748 489	445 407	12 273 975	(19)	12 931 907
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(2 532 848)	-	(2 532 848)
Прибыль (убыток) за период	(625 019)	(159 385)	566 843	(318 384)	748 489	445 407	9 741 127	(19)	10 399 059
Выручка от операций с третьими сторонами	2 062 579	5 913 871	1 635 078	89 190	1 147 764	79 416	15 040 567		25 968 465
Межсегментная выручка	833 906	2 700 078	868 633	-	638 260	8 531 281	3 321 327		16 893 485

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	2 468 491	4 125 855	228 222	67 254	18	-	490 899	(385 950)	6 994 789
Ценные бумаги	-	-	-	-	495 078	66 528	2 954 642	-	3 516 248
Средства в кредитных организациях	-	177	-	1 842	102 376	1 210	114 923	(1 478)	219 050
Межсегментные доходы	553 110	2 594 065	795 276	-	285 020	7 941 208	3 167 501	(15 336 180)	-
	3 021 601	6 720 097	1 023 498	69 096	882 492	8 008 946	6 727 965	(15 723 608)	10 730 087
Процентные расходы									
Средства клиентов	(330 468)	(1 638 571)	(206 082)	-	(72)	-	(19 518)	1 427	(2 193 284)
Прочие заемные средства	-	(2 025)	-	-	-	-	-	-	(2 025)
Средства кредитных организаций	(670)	(1 019)	(1 975)	(385 950)	(552 864)	-	(730 155)	385 950	(1 286 683)
Выпущенные векселя	(2 717)	(3 788)	(2 805)	-	-	-	-	-	(9 310)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 328 927)	-	(1 328 927)
Межсегментные расходы	(1 764 765)	(2 788 009)	(128 017)	-	(189 533)	(7 373 936)	(3 091 920)	15 336 180	-
	(2 098 620)	(4 433 412)	(338 879)	(385 950)	(742 469)	(7 373 936)	(5 170 520)	15 723 557	(4 820 229)
Чистый процентный доход (расход)	922 981	2 286 685	684 619	(316 854)	140 023	635 010	1 557 445	(51)	5 909 858
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 991 115)	100 889	13 458	(46 439)	(9 560)	1 422	202 513	-	(1 728 832)
Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 068 134)	2 387 574	698 077	(363 293)	130 463	636 432	1 759 958	(51)	4 181 026
Комиссионные доходы	338 948	928 204	1 586 596	-	31 238	-	6 169	(49)	2 891 106
Комиссионные расходы	(138 604)	(66 138)	(634 269)	(58)	(549)	-	(68 004)	49	(907 573)
Межсегментные комиссионные доходы	26 725	172 018	-	-	40 935	-	-	(239 678)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(19 228)	(160 646)	(27 395)	-	(13 518)	-	(18 891)	239 678	-
Чистый комиссионный доход (расход)	207 841	873 438	924 932	(58)	58 106	-	(80 726)	-	1 983 533
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(628 076)	-	131 466	-	(496 610)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	171 689	194 591	589	8 883	(30 275)	(57 461)	92 903	-	380 919
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(175 631)	-	-	-	-	-	-	-	(175 631)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(21 668)	-	(21 668)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(852)	3 268	(4 005)	(360)	-	-	-	-	(1 949)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(12 152)	-	-	-	-	(12 152)
Прочие доходы	19 280	21 386	105 315	27 331	12 233	-	441 845	(251 419)	375 971
	14 486	219 245	101 899	23 702	(646 118)	(57 461)	644 546	(251 419)	48 880
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(586 018)	(2 683 759)	(1 013 409)	(58 791)	(184 151)	(15 802)	(582 232)	251 419	(4 872 743)
Восстановление (создание) прочих резервов	124 667	(21 702)	(60 369)	(4 293)	3	-	(72 873)	-	(34 567)
	(461 351)	(2 705 461)	(1 073 778)	(63 084)	(184 148)	(15 802)	(655 105)	251 419	(4 907 310)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(1 307 158)	774 796	651 130	(402 733)	(641 697)	563 169	1 668 673	(51)	1 306 129
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(208 545)	-	(208 545)
Прибыль (убыток) за период	(1 307 158)	774 796	651 130	(402 733)	(641 697)	563 169	1 460 128	(51)	1 097 584
Выручка от операций с третьими сторонами	2 807 439	5 054 236	1 814 818	69 096	634	67 738	3 698 099		13 512 060
Межсегментная выручка	579 835	2 766 083	795 276	-	325 955	7 941 208	3 167 501		15 575 858

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	18 886 953	17 292 266
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг АА	349 949	504 957
Кредитный рейтинг ВВВ-	5 510 475	15 069 714
Кредитный рейтинг В	10 694 223	10 713 270
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг ВВВ-	15 197 266	11 536 190
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	9 688 408	10 418 161
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж		
Кредитный рейтинг ВВВ-	8 515 413	338 321
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	7 005 734	2 250 832
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
Кредитный рейтинг АА и АА+	1 942 149	446 565
Кредитный рейтинг А и А+	1 759 199	1 557 273
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+	666 703	362 948
Кредитный рейтинг ВВ- и ВВ+	407 801	15 740
Кредитный рейтинг В	13 650	420 150
Без кредитного рейтинга	927 127	1 165 420
	81 565 050	72 091 807
Резерв под кредитные убытки	(214 311)	(192 325)
Денежные средства и их эквиваленты	81 350 739	71 899 482

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

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка есть один контрагент 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 этого контрагента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 10 484 643 тыс. руб. или 12,9% от денежных средств и их эквивалентов (2018 год – 26 013 989 тыс. руб. или 36,2% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ОФЗ, купонных облигаций Банка России, КСУ (клиринговых сертификатов участия) и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 15 862 846 тыс. руб. (2018 год – ОФЗ, еврооблигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 12 555 613 тыс. руб.).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	192 068	257	192 325
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	22 147	(161)	21 986
На 30 июня (неаудированные данные)	214 215	96	214 311
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 апреля	93 534	68	93 602
Создание резерва под кредитные убытки	120 681	28	120 709
На 30 июня	214 215	96	214 311

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	241 698	-	241 698
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(127 333)	509	(126 824)
На 30 июня (неаудированные данные)	114 365	509	114 874

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	204 303	17	204 320
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(89 938)	492	(89 446)
На 30 июня	114 365	509	114 874

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
Кредитный рейтинг BBB+	2 328 259	1 316 884
Кредитный рейтинг BB+	512 386	993 733
Кредитный рейтинг B и B+	3 226 858	2 260 471
Без кредитного рейтинга	2 945	672 079
Сделки «репо» с кредитными организациями на срок выше 90 дней		
Кредитный рейтинг BBV-	5 061 672	-
	11 132 120	5 243 167
Резерв под кредитные убытки	(104 978)	(133 981)
Средства в кредитных организациях	11 027 142	5 109 186

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

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 5 158 000 тыс. руб.

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	131 543	1	2 437	133 981
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(29 004)	1	-	(29 003)
На 30 июня (неаудированные данные)	102 539	2	2 437	104 978

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	90 439	3	2 437	92 879
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	12 100	(1)	-	12 099
На 30 июня	102 539	2	2 437	104 978

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	26 421	-	2 019	28 440
Создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	70 963	1	-	70 964
На 30 июня (неаудированные данные)	97 384	1	2 019	99 404

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	4 814	-	2 127	6 941
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	92 570	1	(108)	92 463
На 30 июня	97 384	1	2 019	99 404

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		
Корпоративные акции		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	273 624	125 656
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	91 756	351 269
Кредитный рейтинг B+	4 560	98
Без кредитного рейтинга	77 296	28 753
Глобальные депозитарные расписки	23 464	28 068
Американские депозитарные расписки	-	25 107
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	470 700	558 951
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	10 434 092	6 434 023
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	4 037 242	1 085 723
Кредитный рейтинг B и B+	82 592	390 756
Без кредитного рейтинга	600 456	-
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	4 100 315	95 606
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	7 240 554	395 920
Кредитный рейтинг B+	490 170	-
Без кредитного рейтинга	262 086	466 452
ОФЗ	6 760 509	-
Региональные и муниципальные облигации		
Кредитный рейтинг BBB-	1 858	24 059
Кредитный рейтинг BB+	-	13 049
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	34 009 874	8 905 588
Итого торговые ценные бумаги	34 480 574	9 464 539

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

По состоянию на 30 июня 2019 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 20 981 692 тыс. руб. (2018 год – 7 652 683 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Передаваемые финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что

удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 13). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

	30 июня 2019 года (несаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость ценных бумаг:		
ОФЗ	3 552 228	-
Корпоративные еврооблигации	3 536	-
Корпоративные акции	-	5 660
	3 555 764	5 660
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 13)	3 339 368	4 774

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (несаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 300 000	1 300 000
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 300 000	1 300 000
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	17 423 608	12 322 952
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	9 027 978	14 377 026
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	16 793 408	15 129 119
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	4 493 576	3 624 890
ОФЗ	15 065 464	105 252 226
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	62 804 034	150 706 213
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	2 478 377	2 482 263
Кредитный рейтинг BB-	115 834	115 898
Региональные и муниципальные облигации		
Кредитный рейтинг BBB-	307 223	307 897
Без кредитного рейтинга	198 080	198 174
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	3 099 514	3 104 232
Резерв под кредитные убытки	(5 328)	(6 119)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 094 186	3 098 113
Итого инвестиционные ценные бумаги	67 198 220	155 104 326

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

По состоянию на 30 июня 2019 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 65 898 220 тыс. руб. (2018 год – 153 804 326 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком переданы корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСА, общей балансовой стоимостью 8 574 120 тыс. руб., корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной

стоимости, общей балансовой стоимостью 3 094 186 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком переданы корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, оцениваемые по 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 квартале 2019 года Банк продал ОФЗ, классифицированные как долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, балансовой стоимостью 97 888 827 тыс. руб. и реклассифицировал накопленную положительную переоценку в сумме 11 764 826 тыс. руб. из резерва переоценки ценных бумаг в состав чистых доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	166 227	82 660	-	248 887
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(45 133)	(11 760)	-	(56 893)
На 30 июня (неаудированные данные)	121 094	70 900	-	191 994

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	127 586	73 787	-	201 373
Восстановление резерва под кредитные убытки	(6 492)	(2 887)	-	(9 379)
На 30 июня	121 094	70 900	-	191 994

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	589 205	54 836	-	644 041
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(348 232)	32 693	-	(315 539)
На 30 июня (неаудированные данные)	240 973	87 529	-	328 502

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	436 514	52 935	-	489 449
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(195 541)	34 594	-	(160 947)
На 30 июня	240 973	87 529	-	328 502

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	6 119	-	-	6 119
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(791)	-	-	(791)
На 30 июня (неаудированные данные)	5 328	-	-	5 328

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	5 462	-	-	5 462
Восстановление резерва под кредитные убытки	(134)	-	-	(134)
На 30 июня	5 328	-	-	5 328

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	11 100	-	-	11 100
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(1 051)	-	-	(1 051)
На 30 июня (неаудированные данные)	10 049	-	-	10 049
<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	11 027	-	-	11 027
Восстановление резерва под кредитные убытки	(978)	-	-	(978)
На 30 июня	10 049	-	-	10 049

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Балансовая стоимость ценных бумаг:		
Корпоративные еврооблигации	10 388 546	12 971 417
ОФЗ	6 306 937	75 643 515
Корпоративные облигации	2 939 631	7 478 771
Итого переданные ценные бумаги, признание которых не прекращается	19 635 114	96 093 703
Переданные КСУ (клиринговые сертификаты участия)	4 295 057	811 740
Переданные ценные бумаги, ранее полученные в залог по сделкам обратного «репо»	35 544	-
Итого переданные ценные бумаги	23 965 715	96 905 443
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 13)	21 979 616	89 093 681

9. Производные финансовые инструменты

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

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

	<i>30 июня 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	-	-	5 629	224
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	51	416	156	-
Свопы - с российскими контрагентами	159 180	290 657	515 855	500 354
Опционы				
Опционы - с иностранными контрагентами	12 602	4 413	5 177	7
Опционы - с российскими контрагентами	794	5 310	15 923	21 072
Фьючерсы				
Фьючерсы - с иностранными контрагентами	1 404	4 671	-	5 336
Производные финансовые активы/обязательства	174 031	305 467	542 740	526 993

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	147 500 372	137 369 214
Резерв под кредитные убытки	(11 107 597)	(11 003 597)
Кредиты физическим лицам, чистые	136 392 775	126 365 617
Кредиты корпоративным клиентам, всего	89 030 794	99 580 756
Резерв под кредитные убытки	(13 742 000)	(13 364 654)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	75 288 794	86 216 102
Кредиты малому бизнесу, всего	6 275 366	5 660 126
Резерв под кредитные убытки	(438 513)	(750 842)
Кредиты малому бизнесу, чистые	5 836 853	4 909 284
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	217 518 422	217 491 003
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 245 128	6 118 946
Итого кредиты клиентам	223 763 550	223 609 949

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	70 933 804	67 172 940
Потребительское кредитование	58 338 006	52 624 378
Автокредитование	11 364 261	10 581 864
Кредитные карты	5 425 030	5 277 605
Прочие кредиты физическим лицам	1 439 271	1 712 427
Кредиты корпоративным клиентам	89 030 794	99 580 756
Кредиты малому бизнесу	6 275 366	5 660 126
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	242 806 532	242 610 096
Резерв под кредитные убытки	(25 288 110)	(25 119 093)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	217 518 422	217 491 003
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 245 128	6 118 946
Итого кредиты клиентам	223 763 550	223 609 949

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

30 июня 2019 года (несаудированные данные)					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	5 377 538	-	-	-	5 377 538
Низкий кредитный риск	23 282 603	109 327	-	-	23 391 930
Средний кредитный риск	38 023 380	1 354 822	-	566 095	39 944 297
Высокий кредитный риск	294 699	3 515 348	-	-	3 810 047
Дефолтные активы	-	-	15 667 818	839 164	16 506 982
	66 978 220	4 979 497	15 667 818	1 405 259	89 030 794
Резерв под кредитные убытки	(1 378 374)	(574 273)	(11 740 965)	(48 388)	(13 742 000)
Итого кредиты корпоративным клиентам	65 599 846	4 405 224	3 926 853	1 356 871	75 288 794
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	2 389 665	-	-	-	2 389 665
Низкий кредитный риск	2 866 364	8 250	-	-	2 874 614
Средний кредитный риск	540 684	7 794	-	-	548 478
Высокий кредитный риск	4 080	19 643	-	-	23 723
Дефолтные активы	-	-	438 886	-	438 886
	5 800 793	35 687	438 886	-	6 275 366
Резерв под кредитные убытки	(53 661)	(7 594)	(377 258)	-	(438 513)
Итого кредиты малому бизнесу	5 747 132	28 093	61 628	-	5 836 853
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	5 252 832	-	-	-	5 252 832
Низкий кредитный риск	83 068 928	-	-	-	83 068 928
Средний кредитный риск	44 262 314	1 701	-	-	44 264 015
Высокий кредитный риск	2 004 092	1 276 889	-	-	3 280 981
Дефолтные активы	-	-	11 633 616	-	11 633 616
	134 588 166	1 278 590	11 633 616	-	147 500 372
Резерв под кредитные убытки	(2 595 985)	(518 267)	(7 993 345)	-	(11 107 597)
Итого кредиты физическим лицам	131 992 181	760 323	3 640 271	-	136 392 775
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	203 339 159	5 193 640	7 628 752	1 356 871	217 518 422

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

31 декабря 2018 года					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
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
	71 487 979	10 256 415	16 276 254	1 560 108	99 580 756
Резерв под кредитные убытки	(791 046)	(907 845)	(11 626 428)	(39 335)	(13 364 654)
Итого кредиты корпоративным клиентам	70 696 933	9 348 570	4 649 826	1 520 773	86 216 102
Кредиты малому бизнесу					
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
	4 829 379	62 635	768 112	-	5 660 126
Резерв под кредитные убытки	(44 764)	(6 507)	(699 571)	-	(750 842)
Итого кредиты малому бизнесу	4 784 615	56 128	68 541	-	4 909 284
Кредиты физическим лицам					
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
	124 876 935	916 995	11 575 284	-	137 369 214
Резерв под кредитные убытки	(1 901 419)	(338 177)	(8 764 001)	-	(11 003 597)
Итого кредиты физическим лицам	122 975 516	578 818	2 811 283	-	126 365 617
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	198 457 064	9 983 516	7 529 650	1 520 773	217 491 003

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 245 128 тыс. руб. (2018 год – 6 118 946 тыс. руб.) относятся к средней группе кредитного риска.

Анализ кредитного качества кредитов, представленный в таблице выше, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

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

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	2 737 229	1 252 529	21 090 000	39 335	25 119 093
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	216 870	(98 971)	(117 899)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(191 964)	271 197	(79 233)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(185 059)	(627 153)	812 212	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	1 237 046	22 739	154 668	-	1 414 453
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(555 528)	(427 328)	(569 784)	-	(1 552 640)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков (неаудированные данные)	383 739	29 735	-	-	413 474
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	390 008	1 066 572	697 182	9 053	2 162 815
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	472 340	-	472 340
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(4 321)	(27)	(39 840)	-	(44 188)
Списания и прочие движения (неаудированные данные)	-	(389 159)	(2 308 078)	-	(2 697 237)
На 30 июня (неаудированные данные)	4 028 020	1 100 134	20 111 568	48 388	25 288 110

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	3 215 559	1 020 159	21 622 839	39 335	25 897 892
Перевод в Стадию 1	134 551	(73 887)	(60 664)	-	-
Перевод в Стадию 2	(67 400)	68 026	(626)	-	-
Перевод в Стадию 3	(86 492)	(370 894)	457 386	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	651 599	12 109	153 534	-	817 242
Кредиты, которые были полностью погашены	(255 103)	(13 796)	(181 437)	-	(450 336)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	3 911	12 099	-	-	16 010
Чистое создание резерва под кредитные убытки	441 546	446 344	313 409	9 053	1 210 352
Амортизация дисконта	-	-	305 051	-	305 051
Влияние пересчета валют	(10 151)	(26)	100 316	-	90 139
Списания	-	-	(2 598 240)	-	(2 598 240)
На 30 июня	4 028 020	1 100 134	20 111 568	48 388	25 288 110

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	1 888 357	1 147 702	19 100 015	1 166 737	23 302 811
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	293 100	(116 356)	(176 744)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(105 876)	112 592	(6 716)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(137 981)	(498 958)	636 939	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	444 324	618 653	(225 565)	(12 742)	824 670
Изменение валовой стоимости кредитов и восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	119 128	23 243	213 098	426 233	781 702
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	-	-	47 050	-	47 050
Списания (неаудированные данные)	-	-	(128 988)	(258 889)	(387 877)
На 30 июня (неаудированные данные)	2 501 052	1 286 876	19 459 089	1 321 339	24 568 356

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	1 999 547	1 054 819	18 819 976	1 252 846	23 127 188
Перевод в Стадию 1	139 091	(63 868)	(75 223)	-	-
Перевод в Стадию 2	(76 980)	80 759	(3 779)	-	-
Перевод в Стадию 3	(106 581)	(243 286)	349 867	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	857 779	487 778	641 615	(98 851)	1 888 321
Изменение валовой стоимости кредитов и восстановление ранее списанных сумм	(311 804)	(29 326)	(219 591)	426 233	(134 488)
Влияние пересчета валют	-	-	53 047	-	53 047
Списания	-	-	(106 823)	(258 889)	(365 712)
На 30 июня	2 501 052	1 286 876	19 459 089	1 321 339	24 568 356

Погашения кредитов клиентов в сумме 48 094 760 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, привели к снижению ОКУ на 1 552 640 тыс. руб. (погашения кредитов клиентов в сумме 42 047 696 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, привели к снижению ОКУ на 1 217 843 тыс. руб.).

Списания кредитов клиентов в сумме 2 781 258 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, привели к снижению ОКУ на 2 697 237 тыс. руб. (списания кредитов клиентов в сумме 128 988 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, привели к снижению ОКУ на 128 988 тыс. руб., в т.ч. списания приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 258 889 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 258 889 тыс. руб.).

Выдача кредитов клиентов в сумме 79 527 302 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, привела к увеличению ОКУ на 1 414 453 тыс. руб. (выдача кредитов клиентов в сумме 73 096 600 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, привела к увеличению ОКУ на 1 296 557 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сумме 4 938 335 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 360 235 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в сумме 6 096 768 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 815 910 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 28 433 004 тыс. руб. (11,4% 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 3 840 859 тыс. руб. (2018 год – 2 287 351 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 27 505 955 тыс. руб. (2018 год – 30 959 468 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 34 981 967 тыс. руб. (2018 год – 34 592 345 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Физические лица	147 500 372	137 369 214
Строительство и операции с недвижимостью	25 251 581	26 536 823
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	20 202 714	18 768 792
Предприятия торговли	19 617 037	21 817 867
Промышленное производство	10 379 335	15 291 849
Нефтегазовая отрасль	4 928 935	8 315 298
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 677 319	3 692 176
Пищевая промышленность	3 453 504	2 610 871
Угольная промышленность	3 238 913	3 392 324
Сфера услуг	2 166 531	2 327 818
Металлургия	1 962 337	2 178 685
Сельское хозяйство	1 784 811	2 035 680
Транспорт	1 488 263	1 720 916
Машиностроение	838 471	519 607
Химическая промышленность	664 986	513 304
Легкая промышленность	295 201	253 868
Энергетика	57 324	60 159
Лесная промышленность	36 398	29 339
Прочее	1 507 628	1 294 452
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	249 051 660	248 729 042

Реклассификация сравнительной информации

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

	<i>До реклассификации</i>	<i>Эффект от реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Кредиты корпоративным клиентам, всего			
Предприятия торговли	28 742 895	(6 925 028)	21 817 867
Строительство и операции с недвижимостью	26 467 752	69 071	26 536 823
Промышленное производство	15 406 177	(114 328)	15 291 849
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	12 470 533	6 298 259	18 768 792
Пищевая промышленность	2 707 724	(96 853)	2 610 871
Металлургия	2 231 013	(52 328)	2 178 685
Сфера услуг	2 147 614	180 204	2 327 818
Транспорт	1 698 259	22 657	1 720 916
Сельское хозяйство	1 376 444	659 236	2 035 680
Машиностроение	459 147	60 460	519 607
Химическая промышленность	420 273	93 031	513 304
Легкая промышленность	84 046	169 822	253 868
Прочее	1 658 655	(364 203)	1 294 452

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк получил 55 829 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года — 55 532 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2019 года на 224 803 тыс. руб. (2018 год – 222 017 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	2 011 179	11 598 592	13 609 771
Поступления (неаудированные данные)	125 000	-	125 000
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(9 844)	(20 724)	(30 568)
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	242 122	-	242 122
Выбытия (неаудированные данные)	(324 963)	(5 739 387)	(6 064 350)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 043 494	5 838 481	7 881 975
На 1 января 2019 года	1 810 656	5 589 897	7 400 553
Поступления (неаудированные данные)	265 395	-	265 395
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(45 648)	(54 666)	(100 314)
Выбытия (неаудированные данные)	(63 729)	(8 488)	(72 217)
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 966 674	5 526 743	7 493 417

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 100 314 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 30 568 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 110 859 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 42 051 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 10 545 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года – 11 483 тыс. руб.).

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по продаже вагонов	3 038 217	2 880 045
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	2 529 112	3 133 586
Начисленные штрафы и неустойки	1 967 417	1 990 133
Расчеты с АСВ по агентским договорам	1 424 288	2 708 952
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	470 454	658 826
Расчеты по договорам цессии	219 909	516 778
Расчеты по поставке наличной иностранной валюты	77 441	-
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	43 974	39 835
Расчеты по продаже оборудования	9 580	9 580
Прочее	1 005 609	832 541
	10 786 001	12 770 276
Резерв под кредитные убытки	(3 244 631)	(3 395 793)
Итого прочие финансовые активы	7 541 370	9 374 483
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	1 676 173	1 842 576
Авансовые платежи	1 259 152	1 169 379
Текущие налоговые активы	1 126 945	1 243 284
Запасы	1 055 468	1 239 661
Предоплата по операционным налогам	556 071	584 920
Драгоценные металлы	3 992	4 019
Прочее	47 623	36 381
	5 725 424	6 120 220
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 019 715)	(930 217)
Итого прочие нефинансовые активы	4 705 709	5 190 003
Итого прочие активы	12 247 079	14 564 486

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	97	95 008	3 300 688	3 395 793
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	2 089	(95 008)	106 878	13 959
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	10 326	10 326
Списания (неаудированные данные)	-	-	(175 447)	(175 447)
На 30 июня (неаудированные данные)	2 186	-	3 242 445	3 244 631
	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	398	-	3 466 525	3 466 923
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	1 788	-	(58 445)	(56 657)
Списания	-	-	(165 635)	(165 635)
На 30 июня	2 186	-	3 242 445	3 244 631

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	75	34 268	4 224 528	4 258 871
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	21	(16 008)	85 852	69 865
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	72 500	72 500
Списания (неаудированные данные)	-	-	(857 964)	(857 964)
На 30 июня (неаудированные данные)	96	18 260	3 524 916	3 543 272

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	84	26 115	3 549 702	3 575 901
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	12	(7 855)	(29 003)	(36 846)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	72 500	72 500
Списания	-	-	(68 283)	(68 283)
На 30 июня	96	18 260	3 524 916	3 543 272

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
На 1 января	930 217	1 115 270
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	89 498	91 904
На 30 июня (неаудированные данные)	1 019 715	1 207 174

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>
На 1 апреля	915 400	1 155 799
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	104 315	51 375
На 30 июня	1 019 715	1 207 174

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность	2 319 974	917 886
Обязательства по аренде	1 822 863	-
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	1 773 565	3 290 016
Расчеты по договорам покупки оборудования	88 916	89 706
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 535	4 537
Расчеты по дивидендам	3 544	3 548
Прочее	754 006	359 708
Итого прочие финансовые обязательства	6 767 403	4 665 401
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	2 334 431	1 087 510
Текущие налоговые обязательства	523 435	76 666
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	329 595	-
Прочие резервы	310 183	94 588
Операционные налоги	200 813	252 703
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 698 457	1 511 467
Итого прочие обязательства	10 465 860	6 176 868

На 30 июня 2019 года обязательства по аренде в сумме 1 822 863 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 1 829 238 тыс. руб. отражены в составе основных средств по состоянию на 30 июня 2019 года.

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>						
	<i>2019 года</i>			<i>2018 года</i>		
	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	220	94 368	94 588	34 599	65 302	99 901
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	943	214 652	215 595	(7 923)	23 085	15 162
На 30 июня (неаудированные данные)	1 163	309 020	310 183	26 676	88 387	115 063

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>						
	<i>2019 года</i>			<i>2018 года</i>		
	<i>(неаудированные данные)</i>			<i>(неаудированные данные)</i>		
	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	260	410 601	410 861	28 274	66 585	94 859
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки и прочие резервы	903	(101 581)	(100 678)	(1 598)	21 802	20 204
На 30 июня	1 163	309 020	310 183	26 676	88 387	115 063

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Сделки «репо» с кредитными организациями	25 318 984	89 098 455
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	11 083 812	3 124 900
Текущие счета	2 286 017	3 986 213
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	389 998	1 004 859
Средства кредитных организаций	39 078 811	97 214 427

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Срочные депозиты	160 135 640	162 765 203
- Срочные депозиты юридических лиц	45 237 780	53 844 999
- Срочные депозиты физических лиц	114 897 860	108 920 204
Текущие счета	104 969 927	107 314 750
- Текущие счета юридических лиц	56 312 802	52 931 410
- Текущие счета физических лиц	48 657 125	54 383 340
Средства клиентов	265 105 567	270 079 953

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов в размере 21 867 654 тыс. руб. или 8,2% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2018 год – 19 603 119 тыс. руб. или 7,3%).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до

истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

15. Займы, полученные от АСВ

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 47 478 470 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2019 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам амортизированной стоимостью 62 487 922 тыс. руб., ценными бумагами балансовой стоимостью 11 668 306 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 697 939 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 5 757 663 тыс. руб.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Структурированные облигации	204 844	198 788
Прочие заемные средства	<u>204 844</u>	<u>198 788</u>

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

<i>Дата выпуска</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Эмитент</i>	<i>График выплаты купонов</i>	<i>Номи- нальная ставка купона</i>	<i>Сумма выпуска</i>		<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Апрель 2018 года	Май 2020 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежеквартально	0,01%	215 647	215 647	204 844	198 788
							<u>204 844</u>	<u>198 788</u>

17. Капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2018 год – 360 134 697 357 штук). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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

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

18. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

7 февраля 2019 года в адрес юридической фирмы SLAUGHTER AND MAY, представляющей интересы Банка, поступило письмо Лондонского Суда Международного Арбитража (London Court of International Arbitration),

подтверждающее начало рассмотрения Ходатайства об арбитраже (Request for Arbitration), истцами по которому выступают NATWEST MARKETS PLC (бывший THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PUBLIC LIMITED COMPANY, наименование изменено 29 апреля 2018 года) и KLEINWORT BENSON (GUERNSEY) LTD, действующий в качестве кастодиана GROWTH CREDIT FUND IC. Ходатайство об арбитраже направлено истцами в связи с тем, что Банком были прекращены обязательства по договору субординированного кредита от 25 июня 2007 года. В Ходатайстве об арбитраже истцы просят обязать Банк уплатить 8 630 тыс. долларов США, судебные издержки и возместить расходы на консультантов, а также иные сопутствующие расходы.

Обязательства по договору субординированного кредита от 25 июня 2007 года были прекращены Банком в соответствии с требованиями статьи 25.1 Федерального закона № 395-1 и утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», о чем 13 ноября 2015 года Банком было направлено соответствующее уведомление в адрес кредитора NATWEST MARKETS PLC.

Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 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:

	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	69 472 027	76 712 314
Прочие компании	5 298 350	5 835 530
Итого неиспользованные кредитные линии	74 770 377	82 547 844
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	1 482 011	1 437 086
Компании стран-участниц ОЭСР	-	11 565
Итого аккредитивы	1 482 011	1 448 651
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	17 967 173	17 920 779
Резерв под кредитные убытки (Примечание 12)	(1 163)	(220)
Итого выпущенные гарантии	17 966 010	17 920 559
Итого обязательства кредитного характера	94 218 398	101 917 054
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	-	269 403
От 1 года до 5 лет	-	795 684
Более 5 лет	-	55 004
	-	1 120 091
Итого договорные и условные обязательства	94 218 398	103 037 145

Страхование

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

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 609 681	13 271 437	6 755 392	6 752 948
Долговые инвестиционные ценные бумаги	5 872 405	6 202 472	2 886 204	3 090 714
Средства в кредитных организациях	1 111 469	453 963	441 244	173 775
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20 593 555	19 927 872	10 082 840	10 017 437
Прочие процентные доходы				
Долговые торговые ценные бумаги	638 457	997 293	433 387	425 538
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	517 546	341 486	261 454	241 855
Итого прочие процентные доходы	1 156 003	1 338 779	694 841	667 393
Итого процентные доходы	21 749 558	21 266 651	10 777 681	10 684 830
Процентные расходы				
Средства клиентов	(5 125 888)	(4 746 133)	(2 656 624)	(2 193 272)
Займы, полученные от АСВ	(2 878 668)	(2 612 385)	(1 464 869)	(1 328 926)
Средства кредитных организаций	(2 702 496)	(2 755 145)	(1 286 569)	(1 218 843)
Обязательства по аренде	(76 319)	-	(31 748)	-
Прочие заемные средства	(6 067)	(52 333)	(3 073)	(2 025)
Выпущенные векселя	(3 456)	(15 030)	(1 735)	(9 310)
Итого процентные расходы	(10 792 894)	(10 181 026)	(5 444 618)	(4 752 376)
Чистый процентный доход	10 956 664	11 085 625	5 333 063	5 932 454

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	3 654 154	3 791 049	1 869 786	1 977 390
Кассовые операции	1 083 155	1 129 121	577 858	629 751
Агентские вознаграждения по страхованию	161 016	261 312	98 601	82 125
Валютообменные операции	112 679	96 542	59 812	52 903
Операции с гарантиями и аккредитивами	84 887	92 963	47 203	47 529
Операции с ценными бумагами	14 971	13 145	7 826	6 718
Прочее	14 102	14 115	7 002	7 027
Итого комиссионные доходы	5 124 964	5 398 247	2 668 088	2 803 443
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(1 386 001)	(1 311 346)	(749 676)	(710 072)
Программы лояльности	(152 134)	(76 935)	(81 723)	(42 070)
Кассовые операции	(180 624)	(180 105)	(96 506)	(97 403)
Операции по доверительному управлению	(113 516)	(115 225)	(56 870)	(57 434)
Услуги коллекторских агентств	(22 258)	(15 039)	(6 918)	(10 976)
Операции с ценными бумагами	(21 590)	(61 443)	(10 928)	(32 199)
Валютообменные операции	(1 716)	(6 259)	(390)	(4 180)
Прочее	(159)	(6 800)	(92)	(4 285)
Итого комиссионные расходы	(1 877 998)	(1 773 152)	(1 003 103)	(958 619)
Чистый комиссионный доход	3 246 966	3 625 095	1 664 985	1 844 824

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

21. Прочие доходы

Прочие доходы включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
Доходы от аренды	226 397	210 076	115 151	107 815
Штрафы, пени и неустойки	217 504	146 089	60 041	132 695
Доходы по агентским договорам	152 325	68 703	112 961	55 140
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	53 423	21 516	5 413	21 516
Брокерские услуги	11 928	51 132	6 080	33 616
Доход от выбытия дочерних компаний	-	68 357	-	-
Возврат излишне уплаченных процентов по субординированному долгу	-	62 926	-	62 926
Прочее	93 362	92 198	60 283	51 268
Прочие доходы	754 939	720 997	359 929	464 976

22. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>	<i>(неаудирован- ные данные)</i>
Заработная плата и премии	4 454 292	4 111 634	2 235 999	2 154 050
Отчисления на социальное обеспечение	1 024 890	987 205	545 411	419 773
Расходы на содержание персонала	5 479 182	5 098 839	2 781 410	2 573 823
Износ и амортизация	797 747	428 746	394 087	214 350
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	655 896	500 215	329 595	248 453
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	433 434	599 745	217 295	339 202
Операционные налоги	394 254	447 103	214 587	263 542
Профессиональные услуги	292 703	328 494	175 015	196 400
Обработка данных	255 033	258 758	118 832	148 935
Маркетинг и реклама	243 367	90 410	112 508	56 482
Услуги связи	207 262	234 902	106 999	128 314
Расходы по аренде	188 079	559 944	98 953	285 080
Расходы на безопасность	150 865	145 220	73 019	72 033
Запасы и прочие расходные материалы	122 097	298 902	61 492	129 046
Страхование	65 921	67 394	48 175	39 381
Расходы на развитие бизнеса	57 491	45 920	34 869	24 076
Командировочные и сопутствующие расходы	47 355	44 598	21 955	30 104
Благотворительность	9 997	10 633	5 275	5 543
Прочее	113 875	118 739	107 662	44 978
Административные расходы	4 035 376	4 179 723	2 120 318	2 225 919
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	9 514 558	9 278 562	4 901 728	4 799 742

23. Справедливая стоимость

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	220 940 406	220 940 406	217 518 422
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 087 692	118 032	-	3 205 724	3 094 186
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	265 407 153	265 407 153	265 105 567
Займы, полученные от АСВ	-	-	52 817 085	52 817 085	47 478 470

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 2,6% до 30,0% (31 декабря 2018 года - от 3,0% до 30,0%).

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,1% до 9,1% для средств клиентов (31 декабря 2018 года – от 0,1% до 8,8%);
- от 10,4% до 11,3% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2018 года – от 11,5% до 12,4%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	34 404 938	58 835	16 801	34 480 574
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	58 953 301	3 850 733	1 300 000	64 104 034
Кредиты клиентам	-	-	6 245 128	6 245 128
Производные финансовые активы	-	174 031	-	174 031
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	305 467	-	305 467
Средства кредитных организаций	11 083 812	-	-	11 083 812

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

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

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 валютообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютообменные 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:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>
На 1 января 2018 года	6 538 132
Начисленные проценты (неаудированные данные)	28 451
Выбытие (неаудированные данные)	(21 316)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 545 267
На 1 января 2019 года	7 435 754
Поступление (неаудированные данные)	852
Начисленные проценты (неаудированные данные)	125 330
Выбытие (неаудированные данные)	(7)
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	7 561 929

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. (31 декабря 2018 года – 1 300 000 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1% (31 декабря 2018 года – 21,1%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 6 245 128 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 6 118 946 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 18,0% (31 декабря 2018 года – 18,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 251 600 тыс. руб./увеличится на 266 667 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – снизится на 256 351 тыс. руб./увеличится на 272 560 тыс. руб. соответственно).

24. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 30 июня 2019 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Средняя		Средняя		Средняя	
	Сумма	процентная ставка	Сумма	процентная ставка	Сумма	процентная ставка
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	10 694 962	8,85%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(210 319)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	10 484 643	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (всего)	644 220	8,52%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(73 436)	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (чистые)	570 784	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	12 585	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	19 620 257	9,90%	11 972	10,03%	1 391 622	7,37%
Резерв под кредитные убытки	(924 117)	-	(175)	-	(787 701)	-
Кредиты клиентам (чистые)	18 696 140	-	11 797	-	603 921	-
Прочие активы (всего)	3 048 759	11,34%	-	-	453 923	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(126 694)	-	-	-	(350 206)	-
Прочие активы (чистые)	2 922 065	-	-	-	103 717	-
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	1 302	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций – текущие счета	270 132	6,11%	-	-	-	-
Средства клиентов – срочные депозиты	472 499	3,83%	401 209	4,46%	72 476	6,76%
– текущие счета	3 820 050	1,97%	17 291	1,97%	66 638	0,11%
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	24 922	-	262 376	-	430	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	414 423	-	-	-	1 120	-

По состоянию на 30 июня 2019 года не было остатков с контролирующим акционером.

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>
Активы						
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	-
Обязательства						
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	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	3 555 670	-	-	-	156	-

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

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>			<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	1 160 219	1 070	173 927	1 285 389	1 389	833
Процентные расходы	(40 382)	(7 848)	(1 085)	(40 511)	(9 126)	(2 514)
Чистый расход (доход) по операциям с ценными бумагами	(348)	-	-	1 451	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6 357	-	23	871	-	1
Комиссионные доходы	6 442	-	959	2 466	-	1 101
Комиссионные расходы	-	-	(219)	(41)	-	(3)
Прочие операционные доходы	115 188	10 892	378	116 076	-	52 888
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(737 712)	525	(116 145)	89 486	3	(326 041)
(Создание) восстановление прочих резервов	(31 686)	-	76 629	16 017	-	(2 479)
Административные расходы:						
- расходы по аренде	(47 911)	-	-	(22 188)	-	(49 704)
- благотворительность	-	-	(1 573)	-	-	(3 900)
- страхование	-	-	-	-	-	-
- прочие расходы	(17 568)	-	-	(31 180)	-	-
Заработная плата и премии	-	(119 259)	-	-	(125 383)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>			<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	787 133	471	17 538	636 105	1 385	43
Процентные расходы	(17 103)	(5 172)	(671)	(19 604)	(4 472)	(1 484)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6 318	-	18	721	-	1
Комиссионные доходы	3 499	-	438	1 226	-	667
Комиссионные расходы	-	-	(112)	(2)	-	(3)
Прочие операционные доходы (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	64 413	10 892	167	27 387	-	26 200
Восстановление прочих резервов	(876 157)	762	(66 840)	32 018	1	(306 768)
Административные расходы:	32 131	-	56 730	8 185	-	1 681
- расходы по аренде	(24 367)	-	-	(11 369)	-	(24 720)
- благотворительность	-	-	(722)	-	-	(1 794)
- прочие расходы	(9 670)	-	(1)	(30 179)	-	-
Заработная плата и премии	-	(78 267)	-	-	(69 109)	-

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 262 376 тыс. руб. (2018 год – 537 622 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 220 748 тыс. руб. (2018 год – 264 981 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 8 445 253 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 15.

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

25. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 395-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также ПФО.

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Основной капитал		45 144 613	45 101 349
Дополнительный капитал		8 830 380	4 416 034
Собственные средства (капитал)		53 974 993	49 517 383
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		488 972 801	469 146 822
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		494 355 244	474 541 864
Норматив Н1.1	4,5%	9,2%	9,6%
Норматив Н1.2	6,0%	9,2%	9,6%
Норматив Н1.0	8,0%	10,9%	10,4%

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии Положением Банка России № 395-П.

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

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

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

	Минимальные значения	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Основной капитал		36 060 728	30 600 686
Дополнительный капитал		16 313 513	12 265 752
Собственные средства (капитал)		52 374 241	42 866 438
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		490 976 465	463 385 810
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		496 358 908	468 528 294
Норматив Н20.1	4,5%	7,3%	6,6%
Норматив Н20.2	6,0%	7,3%	6,6%
Норматив Н20.0	8,0%	10,6%	9,2%

Обязательные нормативы Н6, Н21, Н25

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

	Максимальные значения	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Норматив Н6	25,0%	18,7%	20,4%
Норматив Н21	25,0%	22,1%	23,6%
Норматив Н25	20,0%	14,7%	25,7%

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

26. События после отчетной даты

8 июля 2019 года из состава Правления исключен Андрей Н. Недбайло.

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Комаров

29 августа 2019 года



Handwritten signature of the Deputy Chairman of the Board of Directors.

Заместитель Председателя Правления

Handwritten signature of the Chief Accountant.

Главный бухгалтер