

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	13

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	15
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	19
3. Основные положения учетной политики.....	20
4. Анализ по сегментам.....	34
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
6. Средства в кредитных организациях.....	40
7. Торговые ценные бумаги.....	41
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	41
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	42
10. Производные финансовые инструменты.....	43
11. Кредиты клиентам.....	43
12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	47
13. Инвестиционная собственность.....	47
14. Основные средства.....	49
15. Налогообложение.....	51
16. Прочие активы и обязательства.....	54
17. Средства кредитных организаций.....	56
18. Средства клиентов.....	56
19. Выпущенные векселя.....	57
20. Займы, полученные от АСВ.....	57
21. Прочие заемные средства.....	57
22. Капитал.....	59
23. Договорные и условные обязательства.....	59
24. Процентные доходы и процентные расходы.....	60
25. Чистый комиссионный доход.....	61
26. Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.....	61
27. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой.....	61
28. Прочие доходы.....	62
29. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	62
30. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	62
31. Справедливая стоимость.....	95
32. Операции со связанными сторонами.....	99
33. Доверительное управление.....	102
34. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	102
35. Выбытие дочерних компаний.....	104
36. Прекращенная деятельность.....	105
37. События после отчетной даты.....	106



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и членам Наблюдательного Совета

Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе инвестиционной недвижимости представлены активы справедливой стоимостью 8 588 283 тыс. рублей и 7 581 583 тыс. рублей соответственно. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Группой для целей определения размера справедливой стоимости указанных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и считаем, что их справедливая стоимость должна быть выше на обе даты. Количественная оценка указанного обстоятельства на консолидированную финансовую отчетность не была определена.

По состоянию на 31 декабря 2014 года существовали индикаторы того, что включенные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, корпоративные акции ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» в размере 19 468 556 тыс. рублей были обесценены. Группа провела тест на обесценение, который не выявил никакого обесценения указанных акций. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на статьи консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за 2015 год не было определено. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа провела тест на обесценение гудвила в размере 4 527 406 тыс. рублей, возникшего в результате объединения бизнеса в 2005 году, и не выявила его обесценения. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на статьи консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за 2015 год не было определено. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.



Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

1) Примечание 1 «Описание деятельности» к данной консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым разработан и передан на согласование в Банк России План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;

2) Примечание 30 «Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками» и Примечание 34 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной консолидированной финансовой отчетности, в которых указывается, что Банк не соблюдает следующие нормативы, установленные Банком России:

— по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов – нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0),

— по состоянию на 1 января 2017 года - норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1),

— по состоянию на 1 января 2016 года - норматив достаточности основного капитала (Н1.2).

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

Наше мнение не было модифицировано в отношении указанных обстоятельств.

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

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

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



- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2017 года Банк не соблюдает нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0). Значения остальных обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»), в отношении которой нами 31 марта 2017 года было выражено мнение с оговоркой. Влияние обстоятельств, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» нашего мнения с оговоркой в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ, на значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не было определено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а Служба риск-менеджмента Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;



- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы риск-менеджмента Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Колосов А. Е.

Директор (доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

25 апреля 2017 года

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	35 385 458	61 313 318
Обязательные резервы в Банке России		1 890 133	1 658 646
Средства в кредитных организациях	6	2 915 387	12 445 819
Торговые ценные бумаги	7	-	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	67 599 780	19 592 606
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	91 592 477	60 479 688
Производные финансовые активы	10	853 607	4 090
Кредиты клиентам	11	136 130 526	163 560 112
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12	39 238	1 887 759
Инвестиционная собственность	13	16 786 710	15 927 498
Основные средства	14	17 270 517	19 451 788
Прочие активы	16	11 723 229	22 908 005
Итого активы		382 187 062	381 610 039
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	10	684 965	7 219
Средства кредитных организаций	17	44 540 796	11 927 176
Средства клиентов	18	227 323 252	233 736 925
Выпущенные векселя	19	253 832	478 988
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	20	34 103 367	31 133 128
Прочие заемные средства	21	5 886 096	14 421 102
Страховые резервы		-	13 813 730
Прочие обязательства	16	6 116 775	17 940 227
Итого обязательства		318 909 083	323 458 495
Капитал			
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	22	42 012 253	41 976 011
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		210 766	(17 944)
Фонд переоценки зданий		4 264 490	4 068 391
Нераспределенная прибыль		15 827 639	11 765 655
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		62 927 793	58 404 758
Доля неконтролирующих акционеров		350 186	(253 214)
Итого капитал		63 277 979	58 151 544
Итого капитал и обязательства		382 187 062	381 610 039

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016	2015
Процентные доходы	24	36 246 113	32 754 806
Процентные расходы	24	(21 686 838)	(25 677 368)
Чистый процентный доход		14 559 275	7 077 438
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6,11,12	(8 204 660)	(10 986 226)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		6 354 615	(3 908 788)
Комиссионные доходы		9 916 227	10 789 709
Комиссионные расходы		(3 767 921)	(4 412 506)
Чистый комиссионный доход	25	6 148 306	6 377 203
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26	1 460 981	(123 169)
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	(1 562)	(19 175 606)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	27	2 847 335	(2 693 144)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		293 509	188 411
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	13	777 120	(3 860 700)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(86 252)	(126 880)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	14	(1 154 434)	(1 096 744)
Доход от выкупа собственных обязательств по цене ниже номинала		1 998 157	-
Прочие доходы	28	3 087 557	3 875 815
Обесценение гудвила		-	(4 527 406)
Доход от первоначального признания займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		-	50 198 060
Доход от прекращения признания субординированной задолженности		-	21 143 654
Прочие непроцентные доходы		9 222 411	43 802 291
Расходы на содержание персонала и административные расходы	29	(17 609 762)	(17 967 324)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	16	(1 377 100)	(3 057 765)
Прочие непроцентные расходы		(18 986 862)	(21 025 089)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		2 738 470	25 245 617
Расход по налогу на прибыль	15	(1 257 744)	(7 509 497)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		1 480 726	17 736 120
Прибыль (убыток) за год от прекращенной деятельности	36	549 928	(915 202)
Прибыль за год		2 030 654	16 820 918
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		2 131 340	17 626 871
- неконтролирующим акционерам		(100 686)	(805 953)
		2 030 654	16 820 918
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разводненная,		0,0072	0,0592
в том числе от продолжающейся деятельности		0,0053	0,0623

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
Прибыль за год	2 030 654	16 820 918
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	1 395 352	176 434
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(1 166 642)	203 675
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	228 710	380 109
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка заданий за вычетом налога	431 271	(202 450)
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	431 271	(202 450)
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	659 981	177 659
Общий совокупный доход за год	2 690 635	16 998 577
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	2 791 321	17 804 530
- неконтролирующим акционерам	(100 686)	(805 953)
Общий совокупный доход за год	2 690 635	16 998 577

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2016 года	41 976 011	612 645	(17 944)	4 068 391	11 765 655	58 404 758	(253 214)	58 151 544
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	2 131 340	2 131 340	(100 686)	2 030 654
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 348 838 тыс. руб.	-	-	1 395 352	-	-	1 395 352	-	1 395 352
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 292 931 тыс. руб.	-	-	(1 166 642)	-	-	(1 166 642)	-	(1 166 642)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	228 710	-	-	228 710	-	228 710
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 14 451 тыс. руб.	-	-	-	(57 803)	57 803	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 107 818 тыс. руб.	-	-	-	431 271	-	431 271	-	431 271
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	373 468	57 803	431 271	-	431 271
Итого прочий совокупный доход	-	-	228 710	373 468	57 803	659 981	-	659 981
Общий совокупный доход	-	-	228 710	373 468	2 189 143	2 791 321	(100 686)	2 690 635
Выбытие дочерних компаний (Примечание 35)	36 242	-	-	(177 369)	1 843 250	1 702 123	744 476	2 446 599
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях	-	-	-	-	29 591	29 591	(40 390)	(10 799)
На 31 декабря 2016 года	42 012 253	612 645	210 766	4 264 490	15 827 639	62 927 793	350 186	63 277 979

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании						Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавоч- ный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль/ (накопленный убыток)				
На 1 января 2015 года	42 012 253	612 645	(398 053)	4 100 876	(7 331 258)	38 996 463	(4 294 418)	34 702 045	
Общий совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	17 626 871	17 626 871	(805 953)	16 820 918	
Прочий совокупный доход									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 48 593 тыс. руб.	-	-	176 434	-	-	176 434	-	176 434	
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 10 148 тыс. руб.	-	-	203 675	-	-	203 675	-	203 675	
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	380 109	-	-	380 109	-	380 109	
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 1 291 тыс. руб.	-	-	-	(5 166)	5 166	-	-	-	
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 50 612 тыс. руб.	-	-	-	(202 450)	-	(202 450)	-	(202 450)	
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(207 616)	5 166	(202 450)	-	(202 450)	
Итого прочий совокупный доход	-	-	380 109	(207 616)	5 166	177 659	-	177 659	
Общий совокупный доход	-	-	380 109	(207 616)	17 632 037	17 804 530	(805 953)	16 998 577	
Взносы акционера	-	-	-	-	9 852 365	9 852 365	350 128	10 202 493	
Изменение доли неконтролирующих акционеров в ЛГ	-	-	-	-	(5 070 833)	(5 070 833)	5 070 833	-	
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях	-	-	-	-	15 689	15 689	(17 713)	(2 024)	
Получение контроля над дочерней компанией	(36 242)	-	-	175 131	(3 333 212)	(3 194 323)	(556 091)	(3 750 414)	
Невостребованные дивиденды	-	-	-	-	867	867	-	867	
На 31 декабря 2015 года	41 976 011	612 645	(17 944)	4 068 391	11 765 655	58 404 758	(253 214)	58 151 544	

Константин А. Бобров

Ренат С. Конеев

25 апреля 2017 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		32 142 108	31 440 228
Проценты выплаченные		(18 686 797)	(25 007 693)
Комиссии полученные		9 825 756	10 839 953
Комиссии выплаченные		(3 733 798)	(4 339 218)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами		1 460 981	(142 375)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		3 815 334	150 561
Чистые поступления (выплаты) по операциям с драгоценными металлами		54 797	(11 700)
Прочие доходы полученные		2 670 590	2 057 960
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные		(15 295 363)	(17 023 733)
Денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств от продолжающейся деятельности		12 253 608	(2 036 017)
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов, относящихся к продолжающейся деятельности</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России		5 612 959	10 880 997
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(57 648 605)	(2 751 421)
Кредиты клиентам		14 891 177	45 329 794
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		1 874 348	3 290 595
Прочие активы		3 792 939	(3 430 128)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств, относящихся к продолжающейся деятельности</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		34 628 868	(23 700 602)
Средства клиентов		(2 341 734)	(52 137 459)
Выпущенные векселя		(194 607)	(8 497 272)
Прочие обязательства		(414 023)	(1 792 253)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль от продолжающейся деятельности		12 454 930	(34 843 766)
Налог на прибыль (уплаченный) возмещенный		(1 229 679)	405 836
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности от продолжающейся деятельности		11 225 251	(34 437 930)
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности от прекращенной деятельности	36	(777 645)	614 876
Итого чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности		10 447 606	(33 823 054)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(29 654 896)	(60 155 045)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(593 009)	(894 476)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		351 213	705 037
Приобретение инвестиционной собственности		(12 803)	(498 228)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		540 077	5 294 918
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		-	9
Возмещение, уплаченное за получение контроля над дочерними компаниями, за вычетом денежных средств приобретенных дочерних компаний		-	6 055
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности от продолжающейся деятельности		(29 369 418)	(55 541 730)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности от прекращенной деятельности	35,36	1 527 458	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(27 841 960)	(55 541 730)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года****(продолжение)***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016	2015
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных облигаций		(2 325 176)	(10 334 516)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(10 799)	(2 024)
Выкуп выпущенных облигаций		(5 018 816)	(645 425)
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		-	81 000 000
Взносы от акционера		-	1 159 947
Поступления по субординированному кредиту		-	5 064 186
Поступления от продажи выпущенных облигаций ранее выкупленных		-	4 927 881
Поступления от выпуска облигаций		-	441 000
Выкуп кредитных нот, связанных с субординированной задолженностью		-	(9 946 859)
Чистые денежные потоки (использованные в) от финансовой деятельности от продолжающейся деятельности		(7 354 791)	71 664 190
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности от прекращенной деятельности	36	-	-
Итого чистые денежные потоки (использованные в) от финансовой деятельности		(7 354 791)	71 664 190
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 178 715)	2 316 529
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(25 927 860)	(15 384 065)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		61 313 318	76 697 383
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	35 385 458	61 313 318

Константин А. Бобров

Ренат С. Конеев

25 апреля 2017 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции. Дочерняя компания, ведущая деятельность в отрасли лизинговых операций, предоставляет услуги финансовой и операционной аренды на территории Российской Федерации.

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

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Непрерывность деятельности

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

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

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- 17 ноября 2015 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. по льготной процентной ставке (см. Примечание 20);
- В ноябре 2015 года Банком прекращены обязательства по договору субординированного депозита АО «Региональный Фонд» номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб., субординированному кредиту номинальной стоимостью 71 611 тыс. долларов США, привлеченному от связанной стороны, и LPN номинальной стоимостью 77 250 тыс. долларов США, которые были признаны субординированной задолженностью для целей расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

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 2012 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.

Банк разработал План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ», который находится на рассмотрении АСВ и Банка России. Руководство Банка ожидает, что ПФО будет утвержден в ближайшее время. ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

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

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или

существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 8 695 (2015 – 10 020). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2016	2015			
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»	99,54%	99,54%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрцово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,54%	99,54%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00%	100,00%	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00%	100,00%	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00%	100,00%	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ПАО «Башпромбанк»	99,99%	99,99%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские 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 «Набатниково»	99,54%	-	Россия	23 ноября 2016 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	-	100,00%	Россия	23 июля 2014 года	Пенсионный фонд
Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ» (далее «ЛГ»)					
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	100,00%	100,00%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «СФО Уралсиб Лизинг 01»	-	100,00%	Россия	29 мая 2015 года	Финансовое посредничество
Компании, входящие в группу Компаний «ЗНАК»					
ООО «Капиталпроект»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестарант»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	100,00%	100,00%	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Капиталсоюз»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестсоюз»	100,00%	100,00%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
АО «ЗНАК»	99,99%	99,90%	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению
АО «Стройтехноло»	-	100,00%	Россия	9 августа 1999 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «СтандартАГРО»	-	99,90%	Россия	17 января 2003 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «АктивАГРО»	-	99,90%	Россия	25 июня 2002 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «АгроЛэнд»	99,99%	99,99%	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2016	2015			
Компании, входящие в группу Компаний «ЗНАК»					
ООО «Путилково»	99,99%	99,94%	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «БазисАГРО»	-	99,90%	Россия	25 июня 2002 года	Архитектура, Инженерно-техническое проектирование
АО «Останкино»	45,39%	38,06%	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ОАО «КАПО»	99,99%	99,90%	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
АО «Инвестиционный Земельный Траст»	-	99,90%	Россия	17 января 2003 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	99,99%	99,90%	Россия	28 октября 2011 года	Строительство
ООО «Пчеловод»	-	99,90%	Россия	20 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «Сьерра Маэстро»	-	99,90%	Россия	22 января 2003 года	Скотоводство
ООО «Тэрр-Инвест»	-	99,28%	Россия	6 февраля 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Лэнд-Инвест»	-	99,90%	Россия	12 февраля 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «ПетроАгроИнвест»	-	99,90%	Россия	16 декабря 2002 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Китеж»	99,99%	99,90%	Россия	10 декабря 2005 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	99,99%	99,90%	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
Компании, входящие в Страховую группу «УралСиб»					
АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	-	92,70%	Россия	14 июля 2009 года	Финансовое посредничество
АО «Страховая группа «УралСиб»	-	85,03%	Россия	1 ноября 1993 года	Страхование
АО «МСК «УралСиб»	-	85,03%	Россия	26 ноября 1996 года	Обязательное социальное обеспечение
АО «УРАЛСИБ Жизнь»	-	85,03%	Россия	24 декабря 2004 года	Страхование

В феврале 2016 года увеличена доля в АО «Останкино» до 45,39% в результате операций дарения акций АО «Останкино» физическими лицами. Также Банк имеет полное представительство в органах управления АО «Останкино», что дает возможность Банку осуществлять контроль над данной компанией.

16 февраля 2016 года Банк заключил договоры опционов на покупку 20,99% акций ПАО «Банк БФА» со сроком их исполнения до 1 марта 2019 года. Банк полагает, что признание и оценка указанных договоров не оказали существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

В феврале 2016 года ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» был продан третьей стороне (см. Примечание 35).

В июне 2016 года Банк продал связанной стороне паи Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Стратегический-1» (далее «ЗПИФ Стратегический-1»). «ЗПИФ Стратегический-1» удерживает инвестицию в Страховую группу «УралСиб» (см. Примечание 35).

В сентябре 2016 года Банк утратил контроль над ООО «СФО УралСиб Лизинг 01».

В ноябре 2016 года создано ООО «Набатниково».

В декабре 2016 года компании АО «Стройтехнолог», ООО «ПетроАгроИнвест», ООО «Сьерра Маэстро», АО «Инвестиционный Земельный Траст» и компании ОАО «СтандартАГРО», ОАО «АктивАГРО», ОАО «БазисАгро» были присоединены к АО «ЗНАК» и ООО «Путилково» соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, ликвидированы ООО «Тэрр-Инвест», ООО «Лэнд-Инвест» и ООО «Пчеловод».

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, увеличилась доля в АО «ЗНАК» в связи с дополнительной эмиссией акций и их последующим выкупом, а также приобретением акций у связанной стороны.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, в результате реорганизации ОАО «Мособлземстрой» преобразовано в ООО «Мособлземстрой», а затем было переименовано в ООО «КАПО».

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 21). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2016	2015			
ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,67%	99,64%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1»	99,54%	99,54%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический-1»	-	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

В феврале 2016 года ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции», ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции», ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов», ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический» были переименованы в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции», ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1», ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов», ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический-1» соответственно.

В марте и августе 2016 года увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

В июне 2016 года увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции - 1» в связи дополнительным выпуском паев и их последующим выкупом.

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 32.

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

Акционер	2016	2015
	%	%
Владимир Игоревич Коган	82,00	82,00
Николай Александрович Цветков	15,20	-
АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	-	15,20
Прочие	2,80	2,80
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.

В течение 2016 года основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

При этом со второго полугодия 2016 года наметился рост розничного кредитования, обусловленный, главным образом, увеличением ипотечного кредитования на фоне отрицательной динамики всех остальных видов кредитования. Корпоративное кредитование показало негативную динамику, что стало следствием низкой инвестиционной активности. Доля просроченной задолженности в портфелях кредитов юридическим и физическим лицам оставалась стабильной. В течение года, несмотря на снижение темпов, наблюдался устойчивый приток вкладов населения в российские банки. Финансовые результаты кредитных организаций улучшились: в банковском секторе наблюдалось пятикратное увеличение прибыли банков. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- В части обесценения кредитов - Примечание 11;
- В части переоценки инвестиционной собственности - Примечание 13;
- В части переоценки зданий - Примечание 14;
- В части обесценения железнодорожных вагонов – Примечание 14;
- В части признания отложенного налогового актива – Примечание 15.

3. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет, за исключением изменений в учетной политике, которые отражены в конце этого примечания.

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

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

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

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

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

Дочерние компании

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

Структурированные предприятия

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

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого

участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Банка в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Банка (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил

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

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

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

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

Доля неконтролирующих акционеров

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

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

Операции в иностранной валюте

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

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Банке России и других банках и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются руководством для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их изъятия. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от ухудшения кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской

задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Последующая оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей или сделка закрыта.

Банк использует цены закрытия для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданные Банком или сохранившиеся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным

возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

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

Секьюритизация

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

i. Финансовый лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока лизинга.

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при котором лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Лизинговый доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных лизингополучателям, равномерно отражается как сокращение лизингового дохода в течение срока лизинга. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционного лизинга, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в лизинг.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

В 2016 году Банк пересмотрел сроки полезного использования объектов основных средств (см. Примечание 14).

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

ЗАПАСЫ

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

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие данные, доступные широкому кругу пользователей, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыe инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения

резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих совокупных доходов, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочих совокупных доходов или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В течение 2016 года Банк продал дочерние компании, которые ранее не были классифицированы как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность. Сравнительные показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Эффект от указанных изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2015, года приведен ниже:

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	33 440 643	(685 837)	32 754 806
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(10 962 738)	(23 488)	(10 986 226)
Комиссионные расходы	(4 455 070)	42 564	(4 412 506)
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(198 035)	74 866	(123 169)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(2 609 857)	(83 287)	(2 693 144)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(123 659)	(3 221)	(126 880)
Прочие доходы	3 894 609	(18 794)	3 875 815
Заработанная премия, нетто	2 028 221	(2 028 221)	-
Произшедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	(2 184 088)	2 184 088	-
Изменение резерва по деятельности пенсионного фонда	(582 860)	582 860	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(18 773 574)	806 250	(17 967 324)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(3 083 067)	25 302	(3 057 765)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	(7 551 617)	42 120	(7 509 497)
Прибыль (убыток) за год от прекращенной деятельности	-	(915 202)	(915 202)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	32 070 754	(630 526)	31 440 228
Комиссии выплаченные	(4 381 782)	42 564	(4 339 218)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с торговыми и имеющимися в наличии для продажи ценными бумагами	(217 241)	74 866	(142 375)
Страховые премии полученные	2 279 677	(2 279 677)	-
Страховые выплаты	(1 888 400)	1 888 400	-
Прочие доходы полученные	2 074 442	(22 008)	2 052 434
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(17 810 282)	786 549	(17 023 733)
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	10 523 576	357 421	10 880 997
Торговые ценные бумаги	770 429	(770 429)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5 062 588)	2 311 167	(2 751 421)
Кредиты клиентам	45 342 653	(12 859)	45 329 794
Прочие активы	(3 325 468)	(104 660)	(3 430 128)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства	474 618	(2 266 871)	(1 792 253)
Налог на прибыль уплаченный	394 649	11 187	405 836
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности от прекращенной деятельности	-	614 876	614 876

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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.

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков

происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

4. Анализ по сегментам

Руководство Банка определило и зафиксировало 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 в основном на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране руководство Банка придает особый приоритет управленческому анализу бизнеса в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

Корпоративный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов корпоративным клиентам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.

Малый бизнес: полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.

Лизинговый бизнес: лизинговые операции, осуществляемые ЛГ.

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

Частный банковский бизнес и управление активами: полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.

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

Корпоративные инвестиции и прочие операции: корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью 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.

Страховая деятельность: широкий спектр услуг по операциям страхования и операции, осуществляемые НПФ УРАЛСИБ. Данные операции классифицированы Банком как прекращенная деятельность в консолидированном отчете о прибылях и убытках (см. Примечание 36).

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. В соответствии с методологией управленческого учета, капитал распределяется сегменту «Корпоративные инвестиции и прочие операции».

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 от продолжающейся и прекращенной деятельностью по данным, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	3 676 632	24 524 995
Консолидационные корректировки	77 542	50 555
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(229 216)	(203 892)
Прочие корректировки	60 445	877
Прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельности по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	3 585 403	24 372 535

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

	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Активы</u>	<u>Обязательства</u>	<u>Активы</u>	<u>Обязательства</u>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	381 440 149	318 738 928	382 493 352	323 619 677
Консолидационные корректировки	122 881	(80 595)	44 999	(81 561)
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	147 288	90 241	51 753	(5 386)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	144 190	-	(180 532)
Начисление административных и операционных расходов	476 746	16 305	(980 275)	106 306
Прочие корректировки	(2)	14	210	(9)
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	382 187 062	318 909 083	381 610 039	323 458 495

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2016 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>Частные банковские операции и управление активами</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	5 977	1 468 941	4	261 119	5 081 605	-	22 289 108	6 539 858	-	(264 276)	35 382 336
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 890 133	-	-	-	1 890 133
Средства в кредитных организациях	-	1 017 438	-	-	1 399 829	-	-	498 120	-	-	2 915 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	35 865 764	-	-	35 554 592	-	(3 820 576)	67 599 780
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 115 430	-	-	88 477 047	-	-	91 592 477
Производные финансовые активы	268	-	-	-	724 159	-	-	129 180	-	-	853 607
Кредиты клиентам	53 486 363	73 866 617	4 806 429	230 188	-	3 390	-	22 629 760	-	(18 985 786)	136 036 961
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	39 238	-	-	-	-	-	-	39 238
Инвестиционная собственность	-	-	-	221 508	-	-	-	16 565 202	-	-	16 786 710
Основные средства	-	-	-	3 076 181	-	-	-	13 759 919	-	-	16 836 100
Прочие активы	1 763 980	5 046 867	163 046	646 474	15 630	160	37 755	3 833 632	-	(124)	11 507 420
Итого активы	55 256 588	81 399 863	4 969 479	4 474 708	46 202 417	3 550	24 216 996	187 987 310	-	(23 070 762)	381 440 149
Обязательства											
Производные финансовые обязательства	1 054	-	-	-	683 864	-	-	47	-	-	684 965
Средства кредитных организаций	-	2 583 002	711 634	19 788 789	8 929 596	-	4 618	32 314 572	-	(19 791 415)	44 540 796
Средства клиентов	26 468 710	138 793 956	40 228 560	-	1 333 194	17 396 655	219 468	3 143 826	-	(261 117)	227 323 252
Выпущенные векселя	167 307	37 913	48 213	-	399	-	-	-	-	-	253 832
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	34 103 367	-	-	34 103 367
Прочие заемные средства	-	5 970 830	-	2 362 421	1	-	-	-	-	(2 362 419)	5 970 833
Прочие обязательства	76 083	233 678	146 796	29 847	15 449	440	23 028	5 336 686	-	(124)	5 861 883
Итого обязательства	26 713 154	147 619 379	41 135 203	22 181 057	10 962 503	17 397 095	247 114	74 898 498	-	(22 415 075)	318 738 928

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2015 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>Частные банковские операции и управление активами</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	420 425	1 467 377	-	891 189	16 364 943	-	39 198 613	3 493 132	883 162	(1 408 631)	61 310 210
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 658 646	-	-	-	1 658 646
Средства в кредитных организациях	-	1 250 588	-	-	842 464	-	6 541 655	470 716	4 496 590	(1 156 246)	12 445 767
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	2 537 749	(157 039)	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	13 512 043	-	-	256 884	6 085 747	(262 068)	19 592 606
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	60 479 688	-	-	60 479 688
Производные финансовые активы	-	-	-	-	3 601	-	489	-	-	-	4 090
Кредиты клиентам	65 522 379	86 134 265	5 765 024	-	-	5 002	-	12 654 908	11 536	(6 543 235)	163 549 879
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	1 887 758	-	-	-	-	-	-	1 887 758
Инвестиционная собственность	-	-	-	197 229	-	-	-	15 730 269	-	-	15 927 498
Основные средства	-	-	-	4 849 751	-	-	-	15 069 241	321 983	-	20 240 975
Прочие активы	2 226 877	3 686 693	90 837	1 237 689	440	173	49 320	8 088 212	7 686 176	(50 892)	23 015 525
Итого активы	68 169 681	92 538 923	5 855 861	9 063 616	30 723 491	5 175	47 448 723	116 243 050	22 022 943	(9 578 111)	382 493 352
Обязательства											
Производные финансовые обязательства	6 813	-	-	-	-	-	406	-	-	-	7 219
Средства кредитных организаций	-	4 738 035	1 576 445	8 367 630	3 681 222	-	5 201	93 909	-	(6 535 266)	11 927 176
Средства клиентов	33 929 639	145 221 566	34 892 600	3 653 228	266 373	14 188 503	137 365	4 020 456	-	(2 572 846)	233 736 884
Выпущенные векселя	284 257	52 844	18 821	-	123 066	-	-	-	-	-	478 988
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	31 133 128	-	-	31 133 128
Прочие заемные средства	-	8 296 310	-	6 290 248	168 030	-	-	-	-	(247 697)	14 506 891
Страховые резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	13 813 730	-	13 813 730
Прочие обязательства	2 321	202 767	16 248	218 013	18 365	536	159 684	4 904 175	12 544 444	(50 892)	18 015 661
Итого обязательства	34 223 030	158 511 522	36 504 114	18 529 119	4 257 056	14 189 039	302 656	40 151 668	26 358 174	(9 406 701)	323 619 677

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2016 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управленские активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Страховая деятельность	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	8 536 867	13 409 254	919 900	624	-	637	-	2 231 736	-	(1 323 406)	23 775 612
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	220 650	-	-	-	-	-	-	220 650
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 949 528	-	-	9 057 201	171 342	(545 456)	10 632 615
Средства в кредитных организациях	3	140 153	-	47 230	770 153	-	2 100	788 800	92 265	(94 424)	1 746 280
Межсегментные доходы	2 032 191	12 526 581	2 676 925	-	394 929	1 318 874	31 089 602	12 335 171	-	(62 374 273)	-
	10 569 061	26 075 988	3 596 825	268 504	3 114 610	1 319 511	31 091 702	24 412 908	263 607	(64 337 559)	36 375 157
Процентные расходы											
Средства клиентов	(1 136 476)	(9 834 472)	(693 774)	(389 505)	(5 370)	(1 045 385)	-	(411 797)	-	223 352	(13 293 427)
Прочие заемные средства	-	(543 913)	-	(922 445)	5 920	-	-	-	-	171 026	(1 289 412)
Средства кредитных организаций	(10 987)	(16 019)	(119 198)	(1 216 551)	(1 739 391)	(1 177)	-	(848 605)	-	1 015 464	(2 936 464)
Выпущенные векселя	(12 884)	(5 871)	(114)	-	(2 689)	-	-	-	-	-	(21 558)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	(4 154 129)	-	-	(4 154 129)
Межсегментные расходы	(7 445 362)	(9 550 674)	(703 400)	-	(1 381 214)	(4 425)	(30 003 722)	(13 285 476)	-	62 374 273	-
	(8 605 709)	(19 950 949)	(1 516 486)	(2 528 501)	(3 122 744)	(1 050 987)	(30 003 722)	(18 700 007)	-	63 784 115	(21 694 990)
Чистый процентный доход (расход)	1 963 352	6 125 039	2 080 339	(2 259 997)	(8 134)	268 524	1 087 980	5 712 901	263 607	(553 444)	14 680 167
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(5 433 374)	(3 143 136)	(80 569)	358 691	12 070	(16)	196	203 655	-	-	(8 082 483)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(3 470 022)	2 981 903	1 999 770	(1 901 306)	3 936	268 508	1 088 176	5 916 556	263 607	(553 444)	6 597 684
Комиссионные доходы	984 914	5 814 769	3 033 911	252	22 922	18 895	-	26 648	-	(11 731)	9 890 580
Комиссионные расходы	(61 638)	(3 163 270)	(130 295)	(57 360)	(54 910)	(4 605)	-	(271 756)	(32 964)	11 731	(3 765 067)
Межсегментные комиссионные доходы	96 777	668 337	-	-	153 695	3 200	-	-	-	(922 009)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(5 192)	(670 471)	(73 952)	-	(18 299)	(2 390)	-	(151 705)	-	922 009	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 014 861	2 649 365	2 829 664	(57 108)	103 408	15 100	-	(396 813)	(32 964)	-	6 125 513
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	993 057	-	-	475 409	37 471	(17 650)	1 488 287
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(1 498)	-	-	(64)	-	-	(1 562)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(147 150)	(236 799)	141 333	751 143	1 279 149	31 725	418 983	605 857	(196 912)	-	2 647 329
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	293 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293 510
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	12 840	(91)	-	38 050	-	-	-	697 522	-	-	748 321
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(76 442)	(9 620)	(20 861)	15 806	-	-	-	-	(781)	-	(91 898)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(1 293 022)	-	-	-	76 483	-	-	(1 216 539)
Доход от выкупа собственных обязательств по цене ниже номинала	-	-	-	1 249 472	-	-	-	748 685	-	-	1 998 157
Прочие доходы	458 592	840 140	154 601	1 027 484	3 960	5 166	-	3 000 747	172 049	(1 041 051)	4 621 688
	541 350	593 630	275 073	1 788 933	2 274 668	36 891	418 983	5 604 639	11 827	(1 058 701)	10 487 293
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-	6 393 949	(6 834)	6 387 115
Производные убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 824 961)	136 913	(4 688 048)
	-	-	-	-	-	-	-	-	1 568 988	130 079	1 699 067
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 021 988)	(8 619 677)	(2 474 824)	(1 687 053)	(400 592)	(276 081)	(78 196)	(3 015 980)	(1 981 217)	918 957	(19 636 651)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(226 582)	(353 100)	(116 454)	(159 372)	142	1	(9 076)	(320 654)	(411 179)	-	(1 596 274)
	(2 248 570)	(8 972 777)	(2 591 278)	(1 846 425)	(400 450)	(276 080)	(87 272)	(3 336 634)	(2 392 396)	918 957	(21 232 925)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(4 162 381)	(2 747 879)	2 513 229	(2 015 906)	1 981 562	44 419	1 419 887	7 787 748	(580 938)	(563 109)	3 676 632
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(1 454 037)	-	-	(1 454 037)
Прибыль за период	(4 162 381)	(2 747 879)	2 513 229	(2 015 906)	1 981 562	44 419	1 419 887	6 333 711	(580 938)	(563 109)	2 222 595
Выручка от операций с третьими сторонами	9 521 784	19 364 176	3 953 811	268 756	3 735 660	19 532	2 100	12 579 794	6 695 027	-	56 140 640
Межсегментная выручка	2 128 968	13 194 918	2 676 925	-	548 624	1 322 074	31 089 602	12 335 171	-	-	63 296 282

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2015 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Страховая деятельность	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	9 867 015	16 699 929	1 356 164	16 812	760	8 609	-	1 476 453	-	(541 240)	28 884 502
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	878 451	-	-	-	-	-	-	878 451
Ценные бумаги	-	-	-	-	788 973	-	-	487 303	698 378	(7 205)	1 967 449
Средства в кредитных организациях	-	179 757	-	35 076	707 586	-	248 309	609 542	38 675	(110 116)	1 708 829
Межсегментные доходы	4 526 711	17 878 889	4 306 687	-	3 254 397	2 095 105	32 668 176	1 288 379	-	(66 018 344)	-
	14 393 726	34 758 575	5 662 851	930 339	4 751 716	2 103 714	32 916 485	3 861 677	737 053	(66 676 905)	33 439 231
Процентные расходы											
Средства клиентов	(2 653 696)	(13 689 687)	(898 289)	(550 232)	(16 704)	(1 760 387)	-	(744 971)	-	399 173	(19 914 793)
Прочие заемные средства	-	(744 750)	-	(864 659)	(1 738 569)	-	-	-	-	(6 415)	(3 354 393)
Средства кредитных организаций	(32 864)	(20 801)	(189 422)	(848 456)	(1 471 444)	(3 685)	(52 041)	487 533	-	541 241	(1 589 939)
Выпущенные векселя	(243 705)	(1 869)	(276)	-	(65 485)	-	-	-	-	-	(311 335)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	(473 808)	-	-	(473 808)
Межсегментные расходы	(8 771 500)	(13 750 957)	(1 253 651)	-	(1 308 849)	(9 880)	(37 063 905)	(3 859 602)	-	66 018 344	-
	(11 701 765)	(28 208 064)	(2 341 638)	(2 263 347)	(4 601 051)	(1 773 952)	(37 115 946)	(4 590 848)	-	66 952 343	(25 644 268)
Чистый процентный доход (расход)	2 691 961	6 550 511	3 321 213	(1 333 008)	150 665	329 762	(4 199 461)	(729 171)	737 053	275 438	7 794 963
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(2 982 673)	(6 345 325)	(291 086)	(576 564)	4 446	34	(11 637)	(784 489)	23 488	-	(10 963 806)
Чистый процентный (расход) дохода после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(290 712)	205 186	3 030 127	(1 909 572)	155 111	329 796	(4 211 098)	(1 513 660)	760 541	275 438	(3 168 843)
Комиссионные доходы	1 211 118	6 661 737	2 774 093	987	17 841	22 908	29 453	43 558	-	(32 024)	10 729 671
Комиссионные расходы	(82 751)	(3 662 833)	(154 741)	(71 196)	(3 929)	(4 382)	(29 040)	(359 261)	(59 354)	32 024	(4 395 463)
Межсегментные комиссионные доходы	223 786	720 165	-	-	2 896	14 892	-	-	-	(961 739)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(8 311)	(731 198)	(115 309)	-	(53 755)	(4 044)	(47 386)	(1 736)	-	961 739	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 343 842	2 987 871	2 504 043	(70 209)	(36 947)	29 374	(46 973)	(317 439)	(59 354)	-	6 334 208
Чистый реализованный (расход) доход по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(147 551)	-	-	16 477	(74 911)	45	(205 940)
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	(19 175 606)	-	-	(19 175 606)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 015 561)	(86 493)	75 152	(924 343)	(26 071)	192	(617 746)	(97 195)	83 287	-	(2 608 778)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	188 418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 418
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(8 293)	-	-	(27 770)	-	-	-	(3 824 637)	-	-	(3 860 700)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(243 350)	(1 905)	(9 801)	156 258	-	-	-	(28 082)	3 221	-	(123 659)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	-	-	-	(877 590)	-	-	-	(216 744)	-	-	(1 094 334)
Обесценение гудвила	-	-	-	-	-	-	-	(4 527 406)	-	-	(4 527 406)
Доход от первоначального признания займов, полученных от АСВ	-	-	-	-	-	-	-	50 198 060	-	-	50 198 060
Доход от прекращения признания субординированной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	21 143 654	-	-	21 143 654
Прочие доходы	250 596	889 133	417 964	1 221 328	4 366	8 658	-	2 552 841	56 015	(1 527 496)	3 873 405
	(828 190)	800 735	483 315	(452 117)	(169 256)	8 850	(617 746)	46 041 362	67 612	(1 527 451)	43 807 114
Заработанная премия, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-	2 033 018	(4 797)	2 028 221
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 184 088)	-	(2 184 088)
Изменение резерва по деятельности пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-	(582 860)	-	(582 860)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(733 930)	(4 797)	(738 727)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 194 793)	(9 622 676)	(2 476 220)	(1 062 712)	(210 117)	(270 716)	(246 053)	(2 941 151)	(842 432)	1 243 236	(18 623 634)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(185 476)	(644 305)	(349 134)	(816 321)	(4 501)	(1 048)	(124 660)	(934 376)	(25 302)	-	(3 085 123)
	(2 380 269)	(10 266 981)	(2 825 354)	(1 879 033)	(214 618)	(271 764)	(370 713)	(3 875 527)	(867 734)	1 243 236	(21 708 757)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(2 155 329)	(6 273 189)	3 192 131	(4 310 931)	(265 710)	96 256	(5 246 530)	40 334 736	(832 865)	(13 574)	24 524 995
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(7 443 000)	-	-	(7 443 000)
Прибыль за год	(2 155 329)	(6 273 189)	3 192 131	(4 310 931)	(265 710)	96 256	(5 246 530)	32 891 736	(832 865)	(13 574)	17 081 995
Выручка	11 078 133	23 541 423	4 130 257	931 326	1 367 609	31 517	277 762	2 633 333	662 142	-	44 653 502
Межсегментная выручка	4 750 497	18 599 054	4 306 687	-	3 257 293	2 109 997	32 668 176	1 288 379	-	-	66 980 883

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Наличные денежные средства	13 313 772	17 699 826
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	7 591 415	10 917 910
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 242 543	2 589 520
- Прочие российские банки	1 187 731	751 675
- Крупнейшие 30 российских банков	413 096	1 216 639
- Прочие иностранные банки	20 644	12 011
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	7 737 381	3 422 781
- Банки стран-участниц ОЭСР	156 535	386 952
- Крупнейшие 30 российских банков	1 253	10 195 335
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	3 538 152	14 026 933
Векселя кредитных организаций		
- Кредитный рейтинг ВВВ-	58 937	62 710
- Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	17 712	-
- Кредитный рейтинг В+	98 319	-
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	7 968	31 026
Денежные средства и их эквиваленты	35 385 458	61 313 318

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

На 31 декабря 2016 года у Банка есть один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2015 год - нет контрагентов с остатками превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 6 536 636 тыс. руб. или 18% от денежных средств и их эквивалентов.

Справедливая стоимость еврооблигаций, ОФЗ и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 3 786 236 тыс. руб. (2015 - 15 763 579 тыс. руб.).

6. Средства в кредитных организациях

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие российские банки	1 223 182	2 792 668
- Крупнейшие 30 российских банков	1 077 812	8 378 550
- Прочие иностранные банки	780 017	1 333 419
	3 081 011	12 504 637
За вычетом резерва под обесценение	(165 624)	(58 818)
Средства в кредитных организациях	2 915 387	12 445 819

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 165 624 тыс. руб. (2015 – 58 818 тыс. руб.).

Срочные депозиты в прочих иностранных банках включают субординированный кредит в сумме 296 213 тыс. руб. (2015 – 470 716 тыс. руб.). Номинальная стоимость данного субординированного кредита – 6 392 тыс. долларов США, договорной срок погашения - ноябрь 2023 года, эффективная процентная ставка – 12%.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
На 1 января	58 818	51 155
Создание резерва под обесценение	106 806	7 663
На 31 декабря	165 624	58 818

7. Торговые ценные бумаги

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ОФЗ	-	1 766 604
Корпоративные облигации	-	448 185
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	-	263 641
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	-	139 062
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	-	12 307
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	33 175
Региональные и муниципальные облигации	-	165 921
Торговые ценные бумаги	-	2 380 710

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

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ОФЗ и еврооблигации РФ	42 688 708	5 181 082
Корпоративные еврооблигации	16 791 899	8 288 298
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	7 633 918	3 482 225
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	8 297 038	4 791 093
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	860 943	14 980
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 927 418	5 440 837
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	851 360	2 719 831
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 855 721	2 424 623
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	178 407	254 143
<i>Без кредитного рейтинга</i>	41 930	42 240
Корпоративные акции	3 169 800	554 606
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	-	122 369
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 904 518	35 654
<i>Без кредитного рейтинга</i>	265 282	396 583
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 303 065	3 255
Региональные и муниципальные облигации	-	536 876
	67 880 890	20 004 954
За вычетом резерва под обесценение	(281 110)	(412 348)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 599 780	19 592 606

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

На 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные акции, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 58 183 505 тыс. руб. (2015 – 19 182 941 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2016 года составляет 281 110 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 281 110 тыс. руб. (2015 – 412 348 тыс. руб. и 412 348 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
На 1 января	412 348	435 836
Создание резерва под обесценение	1 562	19 175 606
Получение контроля над объектом инвестиций	-	(19 175 606)
Восстановление резерва под обесценение, относящегося к прекращенной деятельности (Примечание 36)	-	(23 488)
Списание	(132 800)	-
На 31 декабря	281 110	412 348

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, сумма созданного резерва под обесценение состоит из созданного резерва под обесценение долевых инструментов в сумме 1 562 тыс. руб. (2015 – 19 175 606 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 17). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
ОФЗ	15 231 024	105 971
Корпоративные еврооблигации	1 383 634	-
Итого переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 614 658	105 971
Переданные ценные бумаги, ранее полученные в залог по сделкам обратного «репо»	244 713	-
Итого переданные ценные бумаги	16 859 371	105 971
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 17)	15 731 600	96 859

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ОФЗ	84 420 010	60 479 688
Корпоративные еврооблигации	4 057 036	-
Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+	1 700 674	-
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	2 356 362	-
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	2 607 308	-
Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+	465 644	-
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	2 141 664	-
Региональные и муниципальные облигации	508 123	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	91 592 477	60 479 688

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

На 31 декабря 2016 года ОФЗ представлены двумя выпусками, номинал которых выражен в рублях, с эффективными процентными ставками 9,57% и 10,02% и датами погашения 3 февраля 2027 года и 19 января 2028 года соответственно. Корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, выпущенные в рублях, ОФЗ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 91 394 236 тыс. руб. (2015 – 60 479 688 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения:	2016	2015
ОФЗ	23 684 887	1 890 134
Корпоративные еврооблигации	1 180 481	-
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 17)	24 444 860	1 659 226

10. Производные финансовые инструменты

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

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

	2016			2015		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы - с иностранными контрагентами	880 083	174	931	717 455	-	6 813
Валютные контракты						
Форварды и свопы - с иностранными контрагентами	112 523	93	122	-	-	-
Форварды и свопы - с российскими контрагентами	36 495 664	757 904	683 912	272 355	489	406
Контракты с ценными бумагами						
Форварды - с российскими контрагентами	6 752 982	95 436	-	1 452 926	3 601	-
Производные финансовые активы/обязательства	44 241 252	853 607	684 965	2 442 736	4 090	7 219

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2016	2015
Кредиты физическим лицам, всего	91 401 731	101 429 024
За вычетом резерва под обесценение	(17 356 668)	(15 133 308)
Кредиты физическим лицам, чистые	74 045 063	86 295 716
Кредиты корпоративным клиентам, всего	71 723 281	83 019 640
За вычетом резерва под обесценение	(14 417 740)	(11 372 161)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	57 305 541	71 647 479
Кредиты малому бизнесу, всего	6 130 395	6 949 351
За вычетом резерва под обесценение	(1 350 473)	(1 332 434)
Кредиты малому бизнесу, чистые	4 779 922	5 616 917
Итого кредиты клиентам	136 130 526	163 560 112

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

	2016	2015
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	37 500 247	37 348 490
Ипотечное кредитование	35 744 741	36 977 851
Кредитные карты	9 009 043	11 258 730
Автокредитование	8 268 383	14 627 412
Прочие кредиты физическим лицам	879 317	1 216 541
Кредиты корпоративным клиентам	71 723 281	83 019 640
Кредиты малому бизнесу	6 130 395	6 949 351
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	169 255 407	191 398 015
За вычетом резерва под обесценение	(33 124 881)	(27 837 903)
Итого кредиты клиентам	136 130 526	163 560 112

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредито- вание</i>	<i>Авто- кредито- вание</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	1 918 767	7 778 566	1 966 942	2 959 431	509 602	11 372 161	1 332 434	27 837 903
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	877 000	1 960 580	185 873	176 389	(49 976)	5 232 536	69 240	8 451 642
Влияние пересчета валют	(242 282)	(58 556)	(12 722)	(1 946)	(21 993)	(127 039)	-	(464 538)
Списания	(58 502)	(530 099)	-	(404)	(2)	(2 059 918)	(51 201)	(2 700 126)
На 31 декабря 2016 года	2 494 983	9 150 491	2 140 093	3 133 470	437 631	14 417 740	1 350 473	33 124 881
На 1 января 2015 года	1 914 375	3 441 884	1 187 070	1 553 354	493 562	15 210 649	1 197 646	24 998 540
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(159 963)	4 373 969	763 740	1 420 640	(22 617)	4 054 401	253 093	10 683 263
Влияние пересчета валют	177 665	78 435	16 132	1 984	38 657	145 594	-	458 467
Списания	(13 310)	(115 722)	-	(16 547)	-	(8 038 483)	(118 305)	(8 302 367)
На 31 декабря 2015 года	1 918 767	7 778 566	1 966 942	2 959 431	509 602	11 372 161	1 332 434	27 837 903

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (Probability of Default - PD) и уровне убытка в случае дефолта (Loss Given Default - LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 28,3% до 83,13% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,11% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2016 года на 740 451 тыс. руб. (2015 – 862 957 тыс. руб.).

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

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, являющихся обесцененными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику менее 30 000 тыс. руб., и кредитов корпоративным клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения, на

основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам руководство делает следующие ключевые допущения, пересматриваемые ежегодно на основании анализа наиболее поздней внутренней статистики:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 62,48%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,58% до 100,0%.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) составляет 56,56%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,35% до 100,0%;
- вероятность дефолта по просроченным недефолтным кредитам варьируется от 25,26% до 79,63%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2016 года на 573 055 тыс. руб. (2015 – 716 475 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов МБ на 47 799 тыс. руб. (2015 – 56 169 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 25 918 670 тыс. руб. (15,3% от совокупного кредитного портфеля) (2015 – 23 831 273 тыс. руб. или 12,5% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 3 170 017 тыс. руб. (2015 – 1 676 875 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью после вычета обесценения 18 693 979 тыс. руб., а также по кредитам физическим лицам балансовой стоимостью после вычета обесценения 23 474 258 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком переданы права требования по кредитам малому бизнесу на общую сумму 672 076 тыс. руб. (2015 – кредитам малому бизнесу и корпоративным клиентам на сумму 1 422 685 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по кредитам, полученным от прочих банков (см. Примечание 17).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Физические лица	91 401 731	101 429 024
Предприятия торговли	25 757 312	30 619 568
Строительство и операции с недвижимостью	20 846 569	20 242 082
Металлургия	5 713 191	6 254 227
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	5 635 765	8 316 900
Добыча и прочие операции с драгметаллами	4 189 103	4 535 433
Промышленное производство	4 027 930	4 826 856
Пищевая промышленность	3 946 472	5 695 124
Нефтегазовая отрасль	2 300 375	2 840 443
Сфера услуг	1 690 106	1 822 685
Сельское хозяйство	1 559 750	829 059
Машиностроение	500 456	483 329
Транспорт	284 024	934 314
Химическая промышленность	214 342	432 741
Лесная промышленность	109 265	414 642
Энергетика	50 986	92 896
Легкая промышленность	39 716	208 326
Прочее	988 314	1 420 366
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	169 255 407	191 398 015

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2016 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2015 года приведен ниже:

	<i>До</i>	<i>Эффект от</i>	<i>После</i>
Кредиты корпоративным клиентам, всего	<i>реклассификации</i>	<i>реклассификации</i>	<i>реклассификации</i>
Предприятия торговли	30 891 863	(272 295)	30 619 568
Строительство и операции с недвижимостью	14 443 807	5 798 275	20 242 082
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	8 016 900	300 000	8 316 900
Транспорт	6 865 133	(5 930 819)	934 314
Металлургия	6 256 433	(2 206)	6 254 227
Промышленное производство	5 973 059	(1 146 203)	4 826 856
Пищевая промышленность	5 864 316	(169 192)	5 695 124
Добыча и прочие операции с драгметаллами	2 890 589	1 644 844	4 535 433
Нефтегазовая отрасль	2 721 128	119 315	2 840 443
Сфера услуг	1 839 104	(16 419)	1 822 685
Энергетика	76 477	16 419	92 896
Прочее	1 762 086	(341 720)	1 420 366

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 9 658 400 тыс. руб. (2015 – 12 313 058 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, структурированным предприятиям, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2016 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 886 094 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами (2015 - 8 210 521 тыс. руб.) (см. Примечание 21).

12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают следующие позиции 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	133 230	2 862 522
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	<u>(2 844)</u>	<u>(391 853)</u>
	130 386	2 470 669
За вычетом резерва под обесценение	<u>(91 148)</u>	<u>(582 910)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>39 238</u>	<u>1 887 759</u>

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены лизинговыми контрактами на различные виды оборудования и транспортной техники.

Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 31 декабря приведены ниже:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
В течение 1 года	131 934	2 011 718
От 1 до 5 лет	<u>1 296</u>	<u>850 804</u>
Минимальные лизинговые платежи к получению	<u>133 230</u>	<u>2 862 522</u>

Будущие минимальные дисконтированные платежи (НП) к получению по состоянию на 31 декабря приведены ниже:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
В течение 1 года	129 144	1 869 686
От 1 до 5 лет	<u>1 242</u>	<u>600 983</u>
Минимальные дисконтированные платежи к получению	<u>130 386</u>	<u>2 470 669</u>

Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря подлежат оплате в следующих валютах:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Рубли	128 124	2 580 322
Доллары США	7	30 744
Евро	<u>5 099</u>	<u>251 456</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	<u>133 230</u>	<u>2 862 522</u>

Ниже представлено изменение величины резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
На 1 января	582 910	925 969
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(353 788)	295 300
Списания	<u>(137 974)</u>	<u>(638 359)</u>
На 31 декабря	<u>91 148</u>	<u>582 910</u>

13. 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 2016 года Банк получил 121 160 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2015 – 77 850 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 31 декабря 2016 года на 503 601 тыс. руб. (2015 – 477 825 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2016 и 2015 года включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	3 211 378	13 410 608	16 621 986
Поступления	158 000	407 925	565 925
Взносы акционера	-	7 581 583	7 581 583
Чистые убытки от переоценки и выбытия	(628 378)	(3 232 322)	(3 860 700)
Выбытия	(184 291)	(4 797 005)	(4 981 296)
На 31 декабря 2015 года	2 556 709	13 370 789	15 927 498
Поступления	-	12 803	12 803
Поступление имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам	405 975	-	405 975
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	(160 029)	937 149	777 120
Перевод из основных средств	99 463	-	99 463
Перевод из прочих активов	109 087	-	109 087
Выбытия	(525 750)	(19 486)	(545 236)
На 31 декабря 2016 года	2 485 455	14 301 255	16 786 710

Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 777 120 тыс. руб. (2015 – убыток в сумме 3 860 700 тыс. руб.) включают в себя положительную нерезализованную переоценку в сумме 668 510 тыс. руб. (2015 – отрицательная нерезализованная переоценка в сумме 2 099 380 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 108 610 тыс. руб. (2015 – реализованный убыток в сумме 1 761 320 тыс. руб.).

14. Основные средства

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства и железнодорожные вагоны</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 1 января 2015 года	13 844 600	12 048 130	72 624	25 965 354
Получение контроля над дочерними компаниями	186 248	383 232	-	569 480
Поступления	124 297	240 903	261 200	626 400
Выбытия	(63 372)	(1 034 111)	(242 169)	(1 339 652)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(299 985)	-	-	(299 985)
Переоценка	(526 753)	-	-	(526 753)
Обесценение	-	(823 054)	-	(823 054)
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	25 443	(25 443)	-
Перевод в прочие активы	(64 168)	-	-	(64 168)
На 31 декабря 2015 года	13 200 867	10 840 543	66 212	24 107 622
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	-	216 102	-	216 102
Поступления	9 472	145 178	15 161	169 811
Выбытия	(3 226)	(657 163)	(27 787)	(688 176)
Выбытие дочерних компаний	(184 359)	(385 514)	-	(569 873)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(128 475)	-	-	(128 475)
Переоценка	622 461	-	-	622 461
Обесценение	-	(1 237 806)	-	(1 237 806)
Перевод в инвестиционную собственность	(62 597)	-	(36 866)	(99 463)
На 31 декабря 2016 года	13 454 143	8 921 340	16 720	22 392 203
Накопленная амортизация				
На 1 января 2015 года	-	4 352 883	-	4 352 883
Получение контроля над дочерними компаниями	-	240 651	-	240 651
Начисления, относящиеся к прекращенной деятельности	1 132	10 104	-	11 236
Начисление за год	299 385	797 824	-	1 097 209
Выбытия	(532)	(745 628)	-	(746 160)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(299 985)	-	-	(299 985)
На 31 декабря 2015 года	-	4 655 834	-	4 655 834
Начисление за год	128 772	1 038 851	-	1 167 623
Начисления, относящиеся к прекращенной деятельности	2 388	21 320	-	23 708
Выбытия	(297)	(321 775)	-	(322 072)
Выбытие дочерних компаний	(2 388)	(272 544)	-	(274 932)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(128 475)	-	-	(128 475)
На 31 декабря 2016 года	-	5 121 686	-	5 121 686
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2015 года	13 844 600	7 695 247	72 624	21 612 471
На 31 декабря 2015 года	13 200 867	6 184 709	66 212	19 451 788
На 31 декабря 2016 года	13 454 143	3 799 654	16 720	17 270 517

По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного.

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют до 2,0%;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 7,0% до 30,0%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 7% до 15,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 10,60% до 13,62%.

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включает положительную переоценку в сумме 539 089 тыс. руб. (2015 – отрицательная переоценка 253 063 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и положительную переоценку в сумме 83 372 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2015 – отрицательная переоценка в сумме 273 690 тыс. руб. соответственно).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 672 707 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (2015 – 660 043 тыс. руб.).

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Фактические затраты	13 147 696	13 340 720
Накопленная амортизация	(2 262 233)	(2 261 397)
Чистая историческая стоимость	<u>10 885 463</u>	<u>11 079 323</u>

В состав основных средств включены железнодорожные вагоны балансовой стоимостью 4 105 919 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (2015 – 5 369 173 тыс. руб.). Тест на обесценение указанных железнодорожных вагонов был проведен руководством с использованием рыночного подхода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых предложений для продаж аналогичных объектов.

Величины, установленные в качестве ключевых допущений, представляют оценку руководством последующего развития условий ведения деятельности и основаны на оценке как внешних, так и внутренних источников информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость железнодорожных вагонов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков на плюс/минус три процента, оценка стоимости железнодорожных вагонов по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 123 178 тыс. руб. выше/ниже (2015 – 161 075 тыс. руб. выше/ниже).

В 2016 году Банк пересмотрел сроки полезного использования объектов основных средств. Если бы Банк применил непересмотренные нормы амортизации для начисления амортизации за 2016 год, то она была бы меньше на 70 414 тыс. руб.

15. Налогообложение

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 024 043)	(167 340)
Текущий налог на прибыль, перечисленный в прошлых отчетных периодах	59 605	75 677
Возникновение и восстановление временных разниц	(293 306)	(7 417 834)
	(1 257 744)	(7 509 497)
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности		
Расход по текущему налогу на прибыль	(297 005)	(42 120)
	(297 005)	(42 120)
Итого расход по налогу на прибыль	(1 554 749)	(7 551 617)

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2015 – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%, доходы и расходы пенсионного фонда, связанные с размещением пенсионных резервов не подлежат налогообложению. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2016 года применялась в размере 20% (2015 – 20%).

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

	<i>2016</i>		<i>2015</i>	
	3 585 403	%	24 372 535	%
Прибыль до налогообложения				
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(717 081)	20%	(4 874 507)	20%
Непризнанный отложенный налоговый актив	(636 647)	18%	(2 004 117)	8%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(678 089)	19%	(365 238)	1%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	417 463	(12%)	73 917	-
Налог на прибыль, перечисленный в прошлых отчетных периодах	59 605	(2%)	75 677	-
Доходы, не включенные в налогооблагаемую базу	-	-	448 132	(2%)
Обеспечение гудвила	-	-	(905 481)	4%
	(1 554 749)	43%	(7 551 617)	31%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

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

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Средства в кредитных организациях	23 996	-	-	32	23 996	(32)
Торговые ценные бумаги	-	17 333	-	-	-	17 333
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	240 451	4 386 580	-	-	240 451	4 386 580
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	23 941	4 223	(23 941)	(4 223)
Кредиты клиентам	1 838 075	1 773 181	-	-	1 838 075	1 773 181
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 157	363 795	-	-	32 157	363 795
Основные средства	-	-	1 040 331	1 304 720	(1 040 331)	(1 304 720)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 523 671	2 801 577	-	-	2 523 671	2 801 577
Выпущенные векселя	932	2 097	-	-	932	2 097
Займы, полученные от АСВ	-	-	9 379 327	9 973 374	(9 379 327)	(9 973 374)
Прочие заемные средства	-	-	16 961	15 242	(16 961)	(15 242)
Страховые резервы	-	261 705	-	-	-	261 705
Прочие обязательства	72 132	173 810	-	-	72 132	173 810
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5 759 825	3 278 158	-	-	5 759 825	3 278 158
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3 456 391)	(4 729 326)	-	-	(3 456 391)	(4 729 326)
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	7 034 848	8 328 910	10 460 560	11 297 591	(3 425 712)	(2 968 681)

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

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

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

Изменение временных разниц в течение 2016 года:

	1 января	Признанные			31 декабря
		Признанные в составе прибыли или убытка	Признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерних компаний	
Средства в кредитных организациях	(32)	24 028	-	-	23 996
Торговые ценные бумаги	17 333	(1 398)	-	(15 935)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 386 580	(4 090 222)	(55 907)	-	240 451
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(4 223)	(19 718)	-	-	(23 941)
Кредиты клиентам	1 773 181	64 894	-	-	1 838 075
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	363 795	(331 638)	-	-	32 157
Основные средства	(1 304 720)	322 959	(107 818)	49 248	(1 040 331)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	2 801 577	153 279	-	(431 185)	2 523 671
Выпущенные векселя	2 097	(1 165)	-	-	932
Займы, полученные от АСВ	(9 973 374)	594 047	-	-	(9 379 327)
Прочие заемные средства	(15 242)	(1 719)	-	-	(16 961)
Страховые резервы	261 705	(7 901)	-	(253 804)	-
Прочие обязательства	173 810	(50 703)	-	(50 975)	72 132
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3 278 158	3 688 598	-	(1 206 931)	5 759 825
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4 729 326)	(636 647)	-	1 909 582	(3 456 391)
	(2 968 681)	(293 306)	(163 725)	-	(3 425 712)

Изменение временных разниц в течение 2015 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Получение контроля над дочерними компаниями</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	(15 471)	15 439	-	-	(32)
Торговые ценные бумаги	-	(16 867)	-	34 200	17 333
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	719 671	3 725 650	(58 741)	-	4 386 580
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	(4 223)	-	-	(4 223)
Кредиты клиентам	3 915 548	(1 783 896)	-	(358 471)	1 773 181
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	726 503	(362 708)	-	-	363 795
Основные средства	(1 473 835)	163 237	51 903	(46 025)	(1 304 720)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	1 058 923	1 815 049	-	(72 395)	2 801 577
Выпущенные векселя	567 949	(565 852)	-	-	2 097
Займы, полученные от АСВ	-	(9 973 374)	-	-	(9 973 374)
Прочие заемные средства	(48 426)	33 184	-	-	(15 242)
Страховые резервы	-	(225 313)	-	487 018	261 705
Прочие обязательства	243 266	(89 625)	-	20 169	173 810
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	656 973	1 855 582	-	765 603	3 278 158
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 954 309)	(2 004 117)	-	(770 900)	(4 729 326)
	4 396 792	(7 417 834)	(6 838)	59 199	(2 968 681)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 475 983	3 368 661
Начисленные штрафы и неустойки	2 689 862	2 358 549
Расчеты с АСВ по агентским договорам	1 183 518	2 991 138
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	663 929	1 555 033
Расчеты по договорам цессии	551 841	119 204
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	74 558	102 197
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	14 854	-
Расчеты по продаже оборудования	10 496	11 630
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	4 597 645
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	1 658 068
Прочее	819 005	1 604 379
	9 484 046	18 366 504
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(3 850 008)	(6 551 945)
Итого прочие финансовые активы	5 634 038	11 814 559
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	2 092 445	2 804 717
Запасы	1 803 456	1 946 688
Авансовые платежи	1 293 949	1 086 650
Текущие налоговые активы	768 999	835 655
Предоплата по операционным налогам	653 722	838 803
Драгоценные металлы	408 835	1 303 407
Прочее	97 507	143 158
	7 118 913	8 959 078
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 029 722)	(954 003)
Итого прочие нефинансовые активы	6 089 191	8 005 075
Страховые активы		
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	1 704 298
Отложенные аквизиционные расходы	-	1 384 073
Итого страховые активы	-	3 088 371
Итого прочие активы	11 723 229	22 908 005

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

	<i>Фактические затраты</i>	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
На 1 января 2015 года	4 532 558	(1 616 955)	2 915 603
Получение контроля над дочерними компаниями	380 136	(178 808)	201 328
Поступления	268 075	-	268 075
Начисление за год	-	(266 457)	(266 457)
Начисления, относящиеся к прекращенной деятельности	-	(7 209)	(7 209)
Выбытия	(322 702)	16 079	(306 623)
На 31 декабря 2015 года	4 858 067	(2 053 350)	2 804 717
Поступления	423 198	-	423 198
Начисление за год	-	(511 261)	(511 261)
Начисления, относящиеся к прекращенной деятельности	-	(32 701)	(32 701)
Выбытия	(481 530)	51 391	(430 139)
Выбытие дочерних компаний	(380 306)	218 937	(161 369)
На 31 декабря 2016 года	4 419 429	(2 326 984)	2 092 445

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

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

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

В составе предоплаты по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникшая в финансовой отчетности ЛГ в сумме 498 037 тыс. руб. (2015 – 644 886 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода в момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
На 1 января	7 505 948	4 035 829
Получение контроля над дочерними компаниями	-	2 205 593
Выбытие дочерних компаний	(2 116 873)	-
Создание резерва под обесценение	1 326 404	3 057 765
Списания	(1 835 749)	(1 793 239)
На 31 декабря	4 879 730	7 505 948

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии	1 350 402	906 520
Торговая кредиторская задолженность	350 038	789 972
Расчеты по договорам покупки оборудования	58 179	125 310
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 533	33 459
Расчеты по дивидендам	4 383	4 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	2 679 873
Кредиторская задолженность по ОМС	-	1 798 623
Прочее	486 372	691 467
Итого прочие финансовые обязательства	2 253 907	7 029 660
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 15)	3 425 712	2 968 681
Текущие налоговые обязательства	219 860	64 581
Операционные налоги	166 600	233 880
Резервы под обязательства некредитного характера	50 696	-
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	583
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 862 868	3 267 725
Страховые обязательства		
Обязательства по деятельности пенсионного фонда	-	7 417 381
Отложенные аквизиционные доходы	-	225 461
Итого Страховые резервы	-	7 642 842
Итого прочие обязательства	6 116 775	17 940 227

Ниже представлена информация об изменении резерва под обязательства некредитного характера за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
На 1 января	-	-
Создание резерва	50 696	-
На 31 декабря	50 696	-

17. Средства кредитных организаций

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Сделки «репо» с кредитными организациями	40 026 366	1 756 085
Текущие счета	3 054 133	4 957 220
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 310 203	5 213 871
Сделки «репо» с Банком России	150 094	-
Средства кредитных организаций	<u>44 540 796</u>	<u>11 927 176</u>

Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты включают привлеченные средства на сумму 711 634 тыс. руб. (2015 – 1 576 445 тыс. руб.), обеспеченные кредитами малому бизнесу на сумму 672 076 тыс. руб. (2015 – обеспеченные кредитами малому бизнесу и корпоративным клиентам на общую сумму 1 422 685 тыс. руб.) (см. Примечание 11).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Срочные депозиты и сделки «репо»	153 542 254	167 676 569
- Срочные депозиты юридических лиц	29 629 691	36 759 096
- Срочные депозиты физических лиц	123 912 563	130 917 473
Текущие счета	73 780 998	66 060 356
- Текущие счета юридических лиц	41 196 555	37 121 512
- Текущие счета физических лиц	32 584 443	28 938 844
Средства клиентов	<u>227 323 252</u>	<u>233 736 925</u>

На 31 декабря 2016 года средства клиентов в размере 10 867 419 тыс. руб. или 4,78% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2015 – 11 486 875 тыс. руб. или 4,91%).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Физические лица	154 122 356	157 483 744
Частные компании	70 011 838	73 147 442
Сотрудники	2 374 650	2 372 573
Государственные и бюджетные организации	814 408	733 166
Средства клиентов	<u>227 323 252</u>	<u>233 736 925</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Физические лица	156 497 006	159 856 317
Торговля и пищевая промышленность	19 670 877	18 460 806
Услуги	15 181 336	13 023 252
Строительство	12 389 046	10 791 152
Промышленное производство	7 920 303	8 854 812
Инвестиционная и финансовая деятельность	6 477 761	13 214 635
Транспорт и связь	3 263 896	3 065 822
Химическая промышленность	846 728	616 881
Государственные структуры	794 773	710 466
Энергетика	499 243	484 231
Прочее	3 782 283	4 658 551
Средства клиентов	<u>227 323 252</u>	<u>233 736 925</u>

19. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Выпущенные векселя	253 832	478 988
Выпущенные векселя	<u>253 832</u>	<u>478 988</u>

Векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2016 года, имеют процентные ставки от 7,33% до 13,25% годовых (2015 – от 7,33% до 18,99% годовых).

20. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению 17 ноября 2015 года Банк получил займы от АСВ 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% соответственно (см. Примечание 1).

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 34 103 367 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 года займы, полученные от АСВ, номинальной стоимостью 51 000 000 тыс. руб. обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 42 168 237 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 338 891 тыс. руб. и жилищными облигациями с ипотечным покрытием, выпущенными ИА-2, залоговой стоимостью 2 409 493 тыс. руб. Указанные жилищные облигации с ипотечным покрытием элиминируются при консолидации и не отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Оставшаяся часть займов, полученных от АСВ, номинальной стоимостью 30 000 000 тыс. руб. обеспечена залогом имущества связанной стороны, подконтрольной контролирующему акционеру.

В марте 2016 года АСВ предоставило Банку субординированные займы в общей сумме 100 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договорами предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Банк не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Банка, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации.

21. Прочие заемные средства

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	5 886 094	8 210 521
Облигации, выпущенные ЛГ	2	6 199 589
Облигации, выпущенные ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	10 992
Прочие заемные средства	<u>5 886 096</u>	<u>14 421 102</u>

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номинальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					2016	2015	2016	2015
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	ИА-1 (транш А)	ежеквартально	8,75%	578 866	1 135 759	589 533	1 156 685
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	ИА-2 (транш А1)	ежеквартально	8,75%	2 590 000	3 585 500	2 599 193	3 589 622
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	ИА-2 (транш А2)	ежеквартально	11,25%	1 321 353	1 818 786	-	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	1 783 014	2 291 414	1 800 214	2 311 248
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	891 506	1 145 706	897 154	1 152 966
Декабрь 2014 года	Декабрь 2017 года	ЛГ	ежеквартально	11,50%	251 571	2 000 000	2	1 752 237
Март 2012 года	Март 2017 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	раз в полгода	12,00%	-	183	-	201
Март 2013 года	Март 2019 года	ЛГ	ежеквартально	10,25%	750	3 000 000	-	3 003 536
Август 2012 года	Август 2017 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	раз в полгода	12,00%	-	151 021	-	10 791
Апрель 2013 года	Апрель 2016 года	ЛГ	ежеквартально	11,00%	-	334 000	-	207 645
Ноябрь 2013 года	Ноябрь 2016 года	ЛГ	ежеквартально	11,50%	-	452 148	-	12 371
Декабрь 2013 года	Декабрь 2016 года	ЛГ	ежеквартально	9,00%	-	1 000 000	-	1 004 154
Февраль 2015 года	Февраль 2018 года	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 284 000	1 500 000	-	219 646
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	ЛГ	ежеквартально	10,50%	8 950	1 450 000	-	-
Апрель 2015 года	Апрель 2018 года	ЛГ	ежеквартально	10,50%	2 000 000	2 000 000	-	-
Сентябрь 2015 года	Сентябрь 2019 года	ЛГ	ежеквартально	10,50%	-	1 701 480	-	-
							5 886 096	14 421 102

Облигации, выпущенные ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ЛГ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, ПАО «БАНК УРАЛСИБ» полностью погасило неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года и в августе 2012 года.

Облигации, выпущенные ЛГ, практически полностью выкуплены Банком и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Облигации с ипотечным покрытием

В июле 2012 года ИА-1 выпустил два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 5 375 000 тыс. руб., обеспеченные пакетом залладных. Облигации, включенные в транш А, с номинальной стоимостью 4 300 000 тыс. руб. имеют ставку купона 8,75% и окончательный договорной срок погашения в 2045 году. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 075 000 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2045 году. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В октябре 2014 года ИА-2 выпустил три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 8 866 245 тыс. руб., обеспеченные пакетом залладных. Облигации, включенные в транш А1 и транш А2, с номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. и 2 536 308 тыс. руб. соответственно имеют ставку купона 8,75% и 11,25% соответственно и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 329 937 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Транш А2 указанных облигаций с ипотечным покрытием был частично выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В декабре 2014 года ИА-3 выпустил три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 4 819 280 тыс. руб., обеспеченные пакетом залладных. Облигации, включенные в транш А и транш Б, с номинальной стоимостью 2 666 667 тыс. руб. и 1 333 333 тыс. руб. соответственно имеют ставку купона 9,00% и 3,00% соответственно и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Облигации,

включенные в транш В, с номинальной стоимостью 819 280 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Транш В указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения заложных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Облигации с ипотечным покрытием, выкупленные ПАО «БАНК УРАЛСИБ», не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

22. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 298 239 724 736 штук (2015 - 296 633 257 583 штук). За год, закончившийся 31 декабря 2016 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 распределения капитала в российских рублях.

В июне 2016 года Банк потерял контроль над АО «Страховая группа «УралСиб» - компанией, удерживающей 1 606 467 153 собственных обыкновенных акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Данная операция увеличила уставный капитал Банка на сумму 36 242 тыс. руб.

23. 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.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 31 января 2017 года удовлетворен иск ОАО «Волгоцеммаш» к Банку о взыскании денежных средств по банковским гарантиям на общую сумму 19,5 млн. долларов США. Банк считает, что Решение Арбитражного суда г. Москвы от 31 января 2017 года с высокой вероятностью будет отменено.

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.

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

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

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые

обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 декабря 2016 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

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	41 078 685	24 672 525
Итого неиспользованные кредитные линии	41 078 685	24 672 525
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	-	4 610
Итого аккредитивы	-	4 610
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	10 754 971	15 548 385
Итого выпущенные гарантии	10 754 971	15 548 385
Итого обязательства кредитного характера	51 833 656	40 225 520
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	619 682	944 148
От 1 года до 5 лет	1 248 847	1 743 544
Более 5 лет	249 737	126 495
	2 118 266	2 814 187
Итого договорные и условные обязательства	53 951 922	43 039 707

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.

24. Процентные доходы и процентные расходы

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	23 865 586	28 889 302
Ценные бумаги	10 461 465	1 278 234
Средства в кредитных организациях	1 698 412	1 708 819
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	220 650	878 451
	36 246 113	32 754 806
Процентные расходы		
Средства клиентов	(13 293 427)	(19 914 815)
Займы, полученные от АСВ	(4 154 129)	(473 808)
Средства кредитных организаций	(2 926 923)	(1 589 937)
Прочие заемные средства	(1 290 801)	(3 387 473)
Выпущенные векселя	(21 558)	(311 335)
	(21 686 838)	(25 677 368)
Чистый процентный доход	14 559 275	7 077 438

25. Чистый комиссионный доход

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 621 052	7 883 149
Кассовые операции	1 737 593	2 070 325
Операции с гарантиями и аккредитивами	305 075	463 499
Валютообменные операции	176 762	293 995
Операции с ценными бумагами	29 131	41 765
Прочее	46 614	36 976
Итого комиссионные доходы	<u>9 916 227</u>	<u>10 789 709</u>
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	2 756 659	3 151 308
Услуги коллекторских агентств	410 961	503 618
Кассовые операции	243 228	304 211
Операции по доверительному управлению	219 925	320 633
Валютообменные операции	54 290	19 757
Операции с ценными бумагами	41 200	38 147
Прочее	41 658	74 832
Итого комиссионные расходы	<u>3 767 921</u>	<u>4 412 506</u>
Чистый комиссионный доход	<u>6 148 306</u>	<u>6 377 203</u>

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 за гарантиями 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.

26. Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Инвестиции в долговые инструменты	1 460 981	(298 009)
Инвестиции в долевыми инструментами	-	198 195
Прочие	-	(23 355)
Чистый реализованный доход (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	<u>1 460 981</u>	<u>(123 169)</u>

27. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Торговые доходы	3 987 105	594 231
Курсовые разницы	(1 139 770)	(3 287 375)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>2 847 335</u>	<u>(2 693 144)</u>

28. Прочие доходы

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Доходы от аренды	1 347 922	1 066 336
Штрафы, пени и неустойки	840 877	1 499 975
Доход от продажи кредитов клиентов и чистых инвестиций в финансовый лизинг	300 913	-
Брокерские услуги	276 302	187 038
Доход от выкупа CLN по цене ниже номинала	-	784 260
Прочее	321 543	338 206
Прочие доходы	<u>3 087 557</u>	<u>3 875 815</u>

29. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Заработная плата и премии	7 184 431	7 799 544
Отчисления на социальное обеспечение	1 745 558	1 909 092
Расходы на содержание персонала	<u>8 929 989</u>	<u>9 708 636</u>
Износ и амортизация (Примечания 14 и 16)	1 678 884	1 363 666
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 672 694	934 530
Операционные налоги	1 028 301	1 020 401
Расходы по аренде	1 013 294	1 210 025
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	723 774	687 621
Профессиональные услуги	625 488	652 261
Обработка данных	487 541	537 030
Услуги связи	318 947	332 341
Расходы на безопасность	290 357	292 878
Канцелярские расходы	163 577	157 140
Расходы на развитие бизнеса	118 570	251 029
Маркетинг и реклама	89 227	162 448
Расходы по договорам лизинга	69 455	157 101
Командировочные и сопутствующие расходы	50 259	53 225
Страхование	47 347	76 266
Благотворительность	26 962	25 818
Прочее	275 096	344 908
Административные расходы	<u>8 679 773</u>	<u>8 258 688</u>
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	<u>17 609 762</u>	<u>17 967 324</u>

30. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

ПАО «БАНК УРАЛСИБ», являясь основной операционной компанией Банка, было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Наблюдательного совета является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Владимир Игоревич Коган	Член Наблюдательного совета, Председатель Наблюдательного совета
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Илья Евгеньевич Генкин	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Евгений Владимирович Коган	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Член Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Андрей Маркович Успенский	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Вячеслав Юрьевич Дусалеев	Заместитель Председателя Правления
Евгений Владимирович Коган	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Наталья Игоревна Тутова	Заместитель Председателя Правления

Информация об изменениях в составе Правления в 2017 году раскрыта в Примечании 37.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Основными целями создания системы внутреннего контроля являются:

- обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, стандартов профессиональной деятельности и саморегулируемых организаций, членом которых Банк является;
- защита интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликта интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- защита Банка от внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности, обеспечение эффективности управления рисками и контроля за их своевременной идентификацией, оценкой и минимизацией;
- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности и управления активами и пассивами, финансовой устойчивости, сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- обеспечение безопасности деятельности Банка, включая защиту Банка в информационной сфере, в т.ч. контроль информации, информационной структуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, использование и распространение информации, а также информационных систем;
- обеспечение своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в т.ч. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, защита Банка от проникновения преступных доходов в его наличный и безналичный денежный оборот.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

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

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

- органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет;
- исполнительные органы: Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля и комплаенс;
 - руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс;
 - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

- ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- ответственный сотрудник по противодействию коррупции;
- ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
- Служба риск-менеджмента;
- руководитель Службы риск-менеджмента;
- Служба финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба безопасности;
- иные должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

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

- создание и контроль функционирования эффективной системы внутреннего контроля,
- контроль соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков,
- принятие мер, обеспечивающих выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешнего аудитора и надзорных органов,
- контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка в рамках контроля за выполнением ВПОДК.

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организацией (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов кредитной организации).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и комплаенс и Службы риск-менеджмента Банка.

Служба внутреннего контроля и комплаенс Банка осуществляет следующие функции:

- Контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику.
- Контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, включая контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий.
- Мониторинг достоверности отчетности, включая адекватное отражение учетных данных и иной финансовой информации в автоматизированных комплексах и базах данных; состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности; выполнения поставленных целей деятельности и ключевых показателей эффективности; влияния регуляторного и иных рисков банковской деятельности на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском.
- Поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов.
- Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- Внутренний контроль надзорного уровня в региональной розничной сети, включая мониторинг эффективности контрольных процедур и их исполнение внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, анализ результатов мониторинга и принятых мер по устранению выявленных нарушений.
- Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- Контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; противодействия коррупции; соблюдения требований к совершению финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

- Выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- Контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и органами банковского и иного надзора, эффективности такого взаимодействия, обеспечение выполнения требований надзорных органов.
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур, внутреннего контроля в региональной сети.

Осуществление внутреннего контроля в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» подразделениями, в которых внутренний контроль является основной функцией - Службой внутреннего контроля и комплаенс и Службой внутреннего аудита, реализуется, в первую очередь, путем периодических, плановых, внеплановых, специальных и иных проверок. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. Результаты проверок Службы внутреннего контроля комплаенс и Службы внутреннего аудита направляются руководству Банка, видов бизнеса, структурных и обособленных подразделений, обсуждаются с ответственными сотрудниками и имплементируются в виде рекомендаций, предписаний и поручений должностным лицам. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Наблюдательного совета и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителям службы внутреннего контроля и комплаенс, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента. Все члены руководящих органов и органов управления, руководители Службы риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля и комплаенс, Службы внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

Банк подвержен следующим основным видам риска: кредитный риск (в том числе кредитный риск контрагента и риск секьюритизации), рыночный риск (в том числе: валютный, процентный риск торговой книги и фондовый риск), процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации, страновой риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, бизнес-риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск, технологический риск, риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

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

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

На 31 декабря 2016 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию основных видов риска, была одобрена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет (Совет Директоров) Банка выполняет надзорные функции в области управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка и обеспечивает функционирование системы управления рисками.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка ответственны за контроль по соблюдению Банком лимитов риска и коэффициентов достаточности капитала в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения, Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка периодически

получают отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и комплаенс и Службой риск-менеджмента, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии в области управления рисками, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка и утверждает крупные сделки.

В зону ответственности Правления входит утверждение общих лимитов на риск по типам риска и видам бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление Банка на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

С целью эффективного функционирования системы управления рисками Правление делегирует полномочия по утверждению лимитов на специфический риск другим коллегиальным органам (комитетам), отдельным подразделениям и сотрудникам Банка.

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

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

Оперативное управление валютным риском, процентным риском активов и пассивов, за исключением портфеля ценных бумаг, и риском ликвидности, а также администрирование системы трансфертного ценообразования осуществляются Казначейством в рамках делегированных ему КУАП полномочий. Оперативное управление процентным риском портфеля ценных бумаг осуществляет Служба риск-менеджмента.

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

Большой комитет по восстановлению качества активов отвечает за управление кредитным риском при работе с проблемными активами путем установления политик и процедур, выбора и утверждения стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами, переданными в работу Департамента проблемных активов (далее «ДПА»), восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами, переданными в работу ДПА. Комитет функционирует на головном уровне и имеет подотчетный Малый комитет по восстановлению качества активов. Большой Комитет по восстановлению качества активов возглавляет Руководитель Департамента проблемных активов, заместители председателя - заместитель Председателя Правления Банка, курирующий подразделения управления рисками Банка и начальник Управления взыскания крупных проблемных активов ДПА.

Кредитный комитет Розничного Банка (далее «ККРБ») отвечает за управление кредитным риском в сегментах Розничного кредитования (физические лица) и кредитования клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» путем установления политик и процедур, утверждения методологических документов, новых кредитных продуктов, крупных кредитных лимитов и нестандартных сделок, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля на регулярной основе и работе с проблемными активами физических лиц. ККРБ уполномочен также принимать решения о предоставлении кредитов клиентам Частного Банковского бизнеса на условиях, отличных от условий, предусмотренных действующими тарифами Банка (нестандартные сделки).

Председателем ККРБ является руководитель Розничного Банка, заместителем председателя – заместитель Председателя Правления Банка, курирующий подразделения управления рисками Банка.

Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные учреждения, биржи, инвестиционные, брокерские, управляющие компании и др.) и эмитентов (российских и иностранных) ценных бумаг, а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка, курирующий подразделения управления рисками Банка. Комитет по финансовым рынкам утверждает виды и формы внутренней отчетности, одобряет методологию формирования резервов на возможные потери.

Члены кредитных комитетов от Службы риск-менеджмента, имеют право «вето» по вопросам, рассматриваемым на Кредитном Комитете Банка, Комитетах по восстановлению качества активов, Кредитном Комитете Розничного Банка и Комитете по финансовым рынкам.

Служба риск-менеджмента отвечает за общее управление риском в Банке и отчетывается непосредственно перед заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками и капиталом. Служба риск-менеджмента не подчиняется и не подотчетна подразделениям, принимающим на себя соответствующие риски и подчинена непосредственно заместителю Председателя Правления Банка, курирующего подразделения управления рисками.

Подразделения Службы риск-менеджмента отчетываются напрямую перед руководителем Службы риск-менеджмента и отвечают за управление значимыми рисками на ежедневной основе. Сотрудники **Департамента контроля рисков Корпоративного Банка** в головном и региональных офисах рассматривают заявки на предоставление корпоративных кредитов (а в отдельных случаях по клиентам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес»), осуществляют оценку и мониторинг залогов, голосуют на соответствующих коллегиальных органах и в рамках принципа «четырёх глаз» на уровне головной организации. **Департамент контроля рисков Розничного Банка** отвечает за развитие рисковых политик и процедур в сфере розничного кредитования и кредитования малого бизнеса, процедур по противодействию мошенничеству, анализ кредитного портфеля и резервов на возможные потери по ссудам, формирование отчетности в сфере компетенции. **Департамент анализа агрегированных рисков** отвечает за формирование методологии по управлению кредитными рисками корпоративного бизнеса, в т.ч. за разработку и сопровождение рейтинговых моделей, валидацию рейтинговых моделей, моделей оценки рыночных и операционных рисков, установление и мониторинг лимитов, а также формирование профессиональных суждений по операциям на финансовых рынках в части эмитентов и контрагентов. Департамент формирует отчетность по корпоративным кредитным, рыночным и операционным рискам. Департамент также отвечает за развитие рисковых политик и процедур в управлении операционными, рыночным и кредитным рисками. С целью координации работы по внедрению требований Базельского комитета по банковскому надзору (далее «БКБН») в практику управления рисками Банка в структуру Службы риск-менеджмента Банка включена проектная группа, непосредственно подчиняющаяся руководителю Службы риск-менеджмента.

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

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления риском на уровнях Банка и индивидуального бизнеса и отчетывается перед Комитетом по аудиту, созданному при Наблюдательном совете.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка Служба риск-менеджмента на регулярной основе подготавливает отчеты, содержащие информацию об управлении Банком основными видами риска. Отчеты включают замечания в отношении оценки эффективности процедур и методологий Банка, а также рекомендации по их снижению.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года.

В течение 2016 года система управления рисками и капиталом Банка последовательно приводилась в соответствие Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в частности по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала на индивидуальном уровне. В течение года разработаны и утверждены основные нормативные документы системы ВПОДК: Политика внутреннего процесса оценки достаточности капитала, Методика определения значимых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом

одобрена Правлением Банка. В документах определены подходы к управлению всеми значимыми рисками в деятельности Банка. Внутренние нормативные документы в рамках ВПОДК прошли процедуру актуализации на соответствие требованиям Банка России, масштабам и направлениям текущей деятельности, с учетом Стратегии развития Банка.

Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка.

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Европейского центрального Банка, БКБН, публикаций Ассоциации Российских Банков. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с Методикой определения значимых рисков в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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

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

В разрезе значимых рисков Банк:

- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками;
- производит оценку достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
- устанавливает систему контроля над достаточностью капитала и соблюдением лимитов по значимым рискам.

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

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- международные регуляторные требования;
- текущий и ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий и ожидаемый в будущем уровень совокупного капитала.

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством набора метрик (показателей), включая:

- обязательные нормативы Банка России;
- ключевые показатели концентрации (по кредитному риску);
- показатели инвестиционных портфелей облигаций Банка (по рыночному риску);
- ключевые индикаторы риска (по операционному риску) и пр.

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

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/ заемщиком/ эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск включает в себя, в том числе, кредитный риск контрагента, риск секьюритизации.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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

	2016				2015			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	20 651 964	1 399 078	20 644	22 071 686	40 625 009	2 976 472	12 011	43 613 492
Средства в кредитных организациях	2 297 155	-	618 232	2 915 387	11 167 126	-	1 278 693	12 445 819
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 376 629	4 081	-	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 366 095	-	-	63 366 095	19 405 168	-	-	19 405 168
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	91 592 477	-	-	91 592 477	60 479 688	-	-	60 479 688
Производные финансовые активы	853 340	174	93	853 607	4 090	-	-	4 090
Кредиты клиентам	136 130 526	-	-	136 130 526	163 560 112	-	-	163 560 112
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	39 238	-	-	39 238	1 887 759	-	-	1 887 759
Прочие финансовые активы	2 158 055	3 475 983	-	5 634 038	8 445 898	3 368 661	-	11 814 559
Итого	317 088 850	4 875 235	638 969	322 603 054	307 951 479	6 349 214	1 290 704	315 591 397

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и высшему руководству.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Корпоративном Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения.

В рамках системы раннего предупреждения активы ранжируются по степени проблемности. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

Операции на финансовых рынках

Служба риск-менеджмента управляет кредитным риском операций на финансовых рынках, устанавливая лимиты на отдельные операции, эмитентов и контрагентов, а также проводя мониторинг контрагентов, на операции с которыми установлены лимиты. Санкционирование проведения операций на финансовом рынке осуществляют коллегиальные органы в рамках действующих лимитов, а также должностные лица в рамках утвержденных полномочий.

Оценка кредитного риска контрагентов и эмитентов производится в общем случае с использованием внутренних рейтинговых моделей на основании актуальной финансовой отчетности контрагента/эмитента, информации СМИ и рейтинговых агентств, информации Службы безопасности (при наличии) и прочей доступной информации, способной повлиять на оценку кредитного риска. При этом оценка рисков производится согласно утвержденным внутрибанковским нормативным документам.

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

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

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Департаментом кредитно-финансовых операций и Департаментом контроля рисков Корпоративного Банка. Для выявления первых признаков проблемности применяется автоматизированная система раннего предупреждения, которая позволяет предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению ухудшения качества кредитного портфеля.

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

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

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

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

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

Кредитование компаний малого бизнеса

В целях дифференциации подходов к кредитованию клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» (далее ЦКС «Малый бизнес») используется продуктовая сегментация и сегментация по совокупной

задолженности клиента перед Банком. По всем кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» осуществляется проверка данных клиента в бюро кредитных историй, проверка Службы безопасности всех участников сделки, а также проверки во внешних информационных сервисах.

Сотрудник Кредитной службы осуществляет сбор и подготовку данных для целей формирования заключений профильных служб, оценки финансового состояния клиента и его бизнеса, определяет возможность предоставления кредитного продукта в рамках установленных требований к клиенту и продукту, определяет расчетный лимит кредитования в соответствии с утвержденными правилами, формирует и направляет заявку на рассмотрение в централизованное подразделение андеррайтинга. Оценка всей совокупности рисков по сделке, формирование заключения о возможности ее совершения и расчет лимита кредитования осуществляется в подразделении андеррайтинга, которое входит в Службу риск менеджмента. Окончательное решение по кредитной сделке по стандартным сделкам ЦКС «Малый бизнес» без отклонений принимается в зависимости от лимита задолженности клиента в Банке с учетом запрашиваемого кредита:

- по стандартным сделкам без отклонений с лимитом задолженности клиента до 20,0 млн. руб. уполномоченными сотрудниками СРМ и Кредитной службы;

- по стандартным сделкам с лимитом задолженности по клиенту до 20,0 млн. руб. с отклонениями, либо по сделкам с лимитом задолженности свыше 20,0 млн. руб. - на уровне Малого кредитного комитета Банка.

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

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

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

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

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

Розничное кредитование

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

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

Работа по взысканию

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

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

Обеспечение по операциям с кредитным риском

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

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

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

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

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 90% (при условии страхования ответственности заемщика по кредитному договору либо использовании средств материнского капитала). Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по ссудам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости объектов недвижимости. В случаях индивидуальной оценки ссуд Банк проводит индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

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

	2016		2015	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	31 603 385	30 691 910	31 286 233	30 767 514
Просроченные кредиты	1 646 373	1 586 764	3 772 851	3 674 011
Итого ипотечных кредитов	33 249 758	32 278 674	35 059 084	34 441 525

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

	2016		2015	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Непросроченные кредиты	5 583 734	5 315 180	11 722 200	11 680 564
Просроченные кредиты	544 556	526 994	938 270	932 641
Итого кредитов на покупку автомобилей	6 128 290	5 842 174	12 660 470	12 613 205

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2015 – под залог недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 415 141 тыс. руб. (2015 – 560 614 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 281 892 тыс. руб. (2015 – 409 312 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

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

2016	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
	Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	23 091 009	23 091 009	-
Движимое имущество	4 414 821	4 414 821	-
Торгуемые ценные бумаги	535 217	535 217	-
Товары в обороте	2 948 512	-	2 948 512
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10 854 470	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	41 844 029	28 041 047	2 948 512
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 016 676	7 016 676	-
Движимое имущество	1 263 551	1 263 551	-
Товары в обороте	114 203	-	114 203
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 067 082	-	-
Всего обесцененных кредитов	15 461 512	8 280 227	114 203
Всего кредитов корпоративным клиентам	57 305 541	36 321 274	3 062 715

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2015			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	22 694 073	22 694 073	-
Движимое имущество	4 808 425	4 808 425	-
Торгуемые ценные бумаги	20 526	20 526	-
Товары в обороте	3 787 036	-	3 787 036
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	24 012 533	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	55 322 593	27 523 024	3 787 036
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 505 785	7 505 785	-
Движимое имущество	1 035 266	1 035 266	-
Товары в обороте	621 482	-	621 482
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 162 353	-	-
Всего обесцененных кредитов	16 324 886	8 541 051	621 482
Всего кредитов корпоративным клиентам	71 647 479	36 064 075	4 408 518

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2016			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	2 151 336	2 151 336	-
Движимое имущество	712 254	712 254	-
Торгуемые ценные бумаги	35	35	-
Товары в обороте	382 144	-	382 144
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 280 959	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	4 526 728	2 863 625	382 144
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	91 766	91 766	-
Движимое имущество	56 400	56 400	-
Товары в обороте	35 090	-	35 090
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	69 938	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	253 194	148 166	35 090
Всего кредитов малому бизнесу	4 779 922	3 011 791	417 234

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2015			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	2 470 511	2 470 511	-
Движимое имущество	992 960	992 960	-
Товары в обороте	427 840	-	427 840
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 246 130	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	5 137 441	3 463 471	427 840
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	172 489	172 489	-
Движимое имущество	106 178	106 178	-
Товары в обороте	55 104	-	55 104
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	145 705	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	479 476	278 667	55 104
Всего кредитов малому бизнесу	5 616 917	3 742 138	482 944

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2016 года обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг чистой балансовой стоимостью 10 094 тыс. руб. (2015 – 348 773 тыс. руб.) были обеспечены переданным в залог лизинговым оборудованием справедливой стоимостью по меньшей мере 10 094 тыс. руб. (2015 – 348 773 тыс. руб.), без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оставшиеся обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг с чистой балансовой стоимостью 11 095 тыс. руб. (2015 – 96 514 тыс. руб.) обеспечены лизинговым имуществом, справедливая стоимость которого была определена на дату первоначального признания соответствующих лизинговых договоров. Руководство полагает, что балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату не превышает справедливую стоимость обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения оставшихся чистых инвестиций в финансовый лизинг, необесцененных и непросроченных, с чистой балансовой стоимостью 18 049 тыс. руб. (2015 – 1 442 472 тыс. руб.) оценивается на дату первоначального признания чистых инвестиций в финансовый лизинг и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных чистых инвестиций в финансовый лизинг зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Изъятое обеспечение

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

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Запасы	690 296	934 926
Инвестиционная собственность	405 975	-
Всего изъятого обеспечения	1 096 271	934 926

Кредитное качество финансовых активов

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	31 612 902	26 973 396	5 588 764	4 805 163	371 659	69 351 884
Просроченные на срок менее 30 дней	451 071	630 176	230 622	723 990	17 837	2 053 696
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	349 313	321 302	129 735	158 997	5 884	965 231
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	308 562	379 118	118 085	169 366	102 991	1 078 122
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	375 754	923 623	205 887	380 157	22 438	1 907 859
Просроченные на срок более 360 дней	2 647 139	8 272 632	1 995 290	2 771 370	358 508	16 044 939
Сумма кредитов	35 744 741	37 500 247	8 268 383	9 009 043	879 317	91 401 731
Обесценение	(2 494 983)	(9 150 491)	(2 140 093)	(3 133 470)	(437 631)	(17 356 668)
Сумма кредитов с учетом обесценения	33 249 758	28 349 756	6 128 290	5 875 573	441 686	74 045 063

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	31 289 399	26 875 131	11 732 759	6 867 439	614 266	77 378 994
Просроченные на срок менее 30 дней	1 696 089	884 889	402 209	920 852	20 244	3 924 283
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	402 389	670 551	230 961	311 865	18 128	1 633 894
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	396 286	855 786	229 523	324 178	12 588	1 818 361
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	725 386	2 159 282	420 270	643 177	34 967	3 983 082
Просроченные на срок более 360 дней	2 468 302	5 902 851	1 611 690	2 191 219	516 348	12 690 410
Сумма кредитов	36 977 851	37 348 490	14 627 412	11 258 730	1 216 541	101 429 024
Обесценение	(1 918 767)	(7 778 566)	(1 966 942)	(2 959 431)	(509 602)	(15 133 308)
Сумма кредитов с учетом обесценения	35 059 084	29 569 924	12 660 470	8 299 299	706 939	86 295 716

Оценка кредитного качества кредитов корпоративным клиентам основывается на оценке финансового положения заемщика и стоимости и ликвидности принятого обеспечения. Данный подход также учитывает тип кредитования: оборотное финансирование, инвестиционное финансирование, проектное финансирование, лизинговое финансирование.

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	42 861 761	(1 017 732)	41 844 029	2,4%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	18 723 245	(5 664 601)	13 058 644	30,3%
- просроченные на срок до 90 дней	1 029 105	(266 687)	762 418	25,9%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	2 525 443	(2 378 793)	146 650	94,2%
- просроченные на срок более 1 года	6 583 727	(5 089 927)	1 493 800	77,3%
Итого обесцененные кредиты	28 861 520	(13 400 008)	15 461 512	46,4%
Итого кредиты корпоративным клиентам	71 723 281	(14 417 740)	57 305 541	20,1%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Договоры финансовой аренды, по которым не было выявлено признаков обесценения	18 584	(535)	18 049	2,9%
Обесцененные договоры финансовой аренды:				
- непросроченные	5 063	(720)	4 343	14,2%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	24 478	(16 435)	8 043	67,1%
- просроченные на срок более 1 года	82 261	(73 458)	8 803	89,3%
Итого обесцененные договоры финансовой аренды	111 802	(90 613)	21 189	81,0%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	130 386	(91 148)	39 238	69,9%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	56 728 604	(1 406 011)	55 322 593	2,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	15 630 170	(2 038 631)	13 591 539	13,0%
- просроченные на срок до 90 дней	1 149 618	(982 099)	167 519	85,4%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 866 796	(2 893 866)	972 930	74,8%
- просроченные на срок более 1 года	5 644 452	(4 051 554)	1 592 898	71,8%
Итого обесцененные кредиты	26 291 036	(9 966 150)	16 324 886	37,9%
Итого кредиты корпоративным клиентам	83 019 640	(11 372 161)	71 647 479	13,7%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Договоры финансовой аренды, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 482 732	(40 260)	1 442 472	2,7%
Обесцененные договоры финансовой аренды:				
- непросроченные	460 099	(234 154)	225 945	50,9%
- просроченные на срок до 90 дней	7 226	(1 030)	6 196	14,3%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	288 044	(177 853)	110 191	61,7%
- просроченные на срок более 1 года	232 568	(129 613)	102 955	55,7%
Итого обесцененные договоры финансовой аренды	987 937	(542 650)	445 287	54,9%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 470 669	(582 910)	1 887 759	23,6%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов малому бизнесу по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	4 515 893	(26 597)	4 489 296	0,6%
Просроченные на срок менее 30 дней	37 134	(5 332)	31 802	14,4%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	9 199	(3 569)	5 630	38,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	27 526	(13 311)	14 215	48,4%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	56 122	(32 250)	23 872	57,5%
Просроченные на срок более 360 дней	1 484 521	(1 269 414)	215 107	85,5%
Итого кредиты малому бизнесу	6 130 395	(1 350 473)	4 779 922	22,0%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов малому бизнесу по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	5 089 388	(36 863)	5 052 525	0,7%
Просроченные на срок менее 30 дней	44 111	(6 591)	37 520	14,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	91 301	(43 905)	47 396	48,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	130 239	(66 327)	63 912	50,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	235 991	(130 829)	105 162	55,4%
Просроченные на срок более 360 дней	1 358 321	(1 047 919)	310 402	77,1%
Итого кредиты малому бизнесу	6 949 351	(1 332 434)	5 616 917	19,2%

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства</i>	<i>Чистая сумма</i>
Производные финансовые активы	853 607	-	853 607	(561 485)	292 122
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	3 538 152	-	3 538 152	(3 538 152)	-
Всего финансовых активов	4 391 759	-	4 391 759	(4 099 637)	292 122
Производные финансовые обязательства	(684 965)	-	(684 965)	561 485	(123 480)
Сделки «репо»	(40 176 460)	-	(40 176 460)	40 176 460	-
Всего финансовых обязательств	(40 861 425)	-	(40 861 425)	40 737 945	(123 480)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства</i>	<i>Чистая сумма</i>
Производные финансовые активы	4 090	-	4 090	(406)	3 684
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	14 026 933	-	14 026 933	(14 026 933)	-
Всего финансовых активов	14 031 023	-	14 031 023	(14 027 339)	3 684
Производные финансовые обязательства	(7 219)	-	(7 219)	406	(6 813)
Сделки «репо»	(1 756 085)	-	(1 756 085)	1 756 085	-
Всего финансовых обязательств	(1 763 304)	-	(1 763 304)	1 756 491	(6 813)

Кредитный риск контрагента

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

В системе управления контрагентскими кредитными рисками ключевую роль играет Служба риск-менеджмента, осуществляющая оценку кредитных рисков контрагентов, формирующая предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого CRM. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки.

Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдения обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

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

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Риск секьюритизации

Риск секьюритизации – это величина кредитного риска, которая может вернуться на баланс по активам, которые были секьюритизированы.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность эмитентов и исполнение эмитентами обязательств по облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми относятся кредитный риск по требованиям, входящим в секьюритизированный пул; финансовые, рыночные и валютные риски; правовые и иные риски эмитента.

Для управления риском секьюритизации в Банке разрабатываются модели, применяемые для оценки текущей справедливой стоимости ценных бумаг в случае получения экспертного заключения от специалиста в результате анализа, что бумага (для которой определяется текущая справедливая стоимость) не имеет активного рынка.

В Банке утверждены нормативные документы по оценке справедливой стоимости. Согласно утвержденным методикам производится ежемесячная переоценка справедливой стоимости по бумагам. Информация направляется в Департамент Интегрированный Бэк-офис, для отображения информации в отчетности Банка и в капитале Банка.

Кроме того, эмитентами ипотечных бумаг формируются резервные фонды, предназначенные для покрытия убытков, погашения купонов облигаций, в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели. Эмитентами создаются три резерва: резерв специального назначения, резерв на непредвиденные расходы и резерв на потери от смешения.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения потенциальных потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости (риск фондирования).

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

В соответствии с требованиями Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в Банке России, размер которых на 31 декабря 2016 года составляет 1 890 133 тыс. руб. (2015 – 1 658 646 тыс. руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных Банком России:

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы. В таблице ниже представлены значения нормативов ликвидности на 31 декабря:

	<i>Требование</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	79,4%	65,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	124,2%	209,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	23,7%	24,1%

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

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 67 772 061 тыс. руб. (2015 – 60 018 844 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- облигаций с ипотечным покрытием, включенных в прочие заемные средства, которые показаны в категориях в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срока погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям: для ИА-1 – до октября 2017 года, для ИА-2 – до июля 2021 года, для ИА-3 – до октября 2021 года;
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты;
- обязательства по деятельности пенсионного фонда в составе прочих обязательств, которые показаны в категориях в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срочности будущих оттоков денежных средств (выплаты пенсий, выкупные суммы, а также выплаты правопреемникам);
- долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 63 366 095 тыс. руб. (2015 – 19 405 168 тыс. руб.), которые показаны в категории «Менее трех месяцев», основываясь на практической возможности реализовать данные ценные бумаги в указанный срок. В таблице ниже представлены контрактные сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2016	655 091	772 772	8 896 644	13 426 590	39 614 998	63 366 095
2015	1 499 475	1 577 130	3 659 503	5 111 237	7 557 823	19 405 168

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

(в тысячах российских рублей)

	2016							Итого
	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23 778 824	11 606 634	-	-	-	-	-	35 385 458
Обязательные резервы в Банке России	50 402	579 005	581 515	677 751	922	538	-	1 890 133
Средства в кредитных организациях	1 077 812	201 906	322 019	-	1 017 437	296 213	-	2 915 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	63 366 095	-	-	-	-	-	4 233 685
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 662 765	3 697 591	12 859 025	12 892 847	58 480 249	-	91 592 477
Производные финансовые активы	-	853 607	-	-	-	-	-	853 607
Кредиты клиентам	-	18 256 160	29 462 009	34 225 515	18 475 773	28 142 831	7 568 238	136 130 526
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	5 474	2 873	374	-	-	30 517	39 238
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	16 786 710
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	17 270 517
Прочие активы	190 628	2 180 299	3 456 962	3 802 895	-	-	-	2 092 445
	25 097 666	100 711 945	37 522 969	51 565 560	32 386 979	86 919 831	7 598 755	40 383 357
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	684 965	-	-	-	-	-	684 965
Средства кредитных организаций	3 310 611	40 336 428	204 492	689 265	-	-	-	44 540 796
Средства клиентов	6 058 308	69 569 334	69 924 555	81 595 329	110 966	64 760	-	227 323 252
Выпущенные векселя	10 188	144 434	91 422	7 744	44	-	-	253 832
Займы, полученные от АСВ	-	282 756	811 006	1 812 712	8 854 613	22 342 280	-	34 103 367
Прочие заемные средства	-	658 700	1 595 853	2 315 791	1 315 752	-	-	5 886 096
Прочие обязательства	402 057	1 215 610	895 808	177 588	-	-	-	3 425 712
	9 781 164	112 892 227	73 523 136	86 598 429	10 281 375	22 407 040	-	3 425 712
Чистая позиция	15 316 502	(12 180 282)	(36 000 167)	(35 032 869)	22 105 604	64 512 791	7 598 755	36 957 645
Накопленная чистая позиция	15 316 502	3 136 220	(32 863 947)	(67 896 816)	(45 791 212)	18 721 579	26 320 334	63 277 979

(в тысячах российских рублей)

	2015						Просроченные	Без срока погашения	Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет			
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	33 019 066	28 294 252	-	-	-	-	-	-	61 313 318
Обязательные резервы в Банке России	61 467	585 427	541 624	469 405	343	380	-	-	1 658 646
Средства в кредитных организациях	34 487	7 506 501	1 949 435	904 818	1 579 862	470 716	-	-	12 445 819
Торговые ценные бумаги	-	853 160	699 569	111 296	231 495	485 190	-	-	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	19 405 168	-	-	-	-	-	187 438	19 592 606
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 528 902	2 416 063	8 633 262	7 192 532	39 708 929	-	-	60 479 688
Производные финансовые активы	-	4 090	-	-	-	-	-	-	4 090
Кредиты клиентам	-	16 448 971	34 964 309	29 242 007	33 133 292	37 381 410	12 390 123	-	163 560 112
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	345 280	719 127	564 069	5 833	-	253 450	-	1 887 759
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	15 927 498	15 927 498
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	19 451 788	19 451 788
Прочие активы	23 988	5 807 769	9 934 423	3 529 113	-	-	764 865	2 847 847	22 908 005
	33 139 008	81 779 520	51 224 550	43 453 970	42 143 357	78 046 625	13 408 438	38 414 571	381 610 039
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	7 219	-	-	-	-	-	-	7 219
Средства кредитных организаций	9 299 116	44 502	745 231	1 400 151	438 176	-	-	-	11 927 176
Средства клиентов	8 655 578	82 436 754	76 320 676	66 221 846	48 457	53 614	-	-	233 736 925
Выпущенные векселя	24 101	230 888	161 597	62 363	-	39	-	-	478 988
Займы, полученные от АСВ	-	285 798	807 960	1 814 857	1 408 313	26 816 200	-	-	31 133 128
Прочие заемные средства	106 363	903 822	3 569 817	5 575 476	3 645 885	619 739	-	-	14 421 102
Страховые резервы	70 353	3 175 070	9 525 207	625 860	417 240	-	-	-	13 813 730
Прочие обязательства	358 913	3 406 701	3 802 216	24 083	21 101	7 358 532	-	2 968 681	17 940 227
	18 514 424	90 490 754	94 932 704	75 724 636	5 979 172	34 848 124	-	2 968 681	323 458 495
Чистая позиция	14 624 584	(8 711 234)	(43 708 154)	(32 270 666)	36 164 185	43 198 501	13 408 438	35 445 890	58 151 544
Накопленная чистая позиция	14 624 584	5 913 350	(37 794 804)	(70 065 470)	(33 901 285)	9 297 216	22 705 654	58 151 544	

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка была отрицательная накопленная чистая позиция по ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк владеет ценными бумагами, внесенными в ломбардный список Банка России (см. Примечания 8, 9). Также у Банка есть неиспользованные кредитные линии от Министерства Финансов Российской Федерации и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и неиспользованными кредитными линиями.

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	43 825 893	36 526	252 225	736 513	-	44 851 157	44 540 796
Средства клиентов	219 823 358	5 429 817	1 807 723	538 422	6 367	227 605 687	227 323 252
Выпущенные векселя	132 905	22 451	95 761	8 533	75	259 725	253 832
Займы, полученные от АСВ	-	291 723	891 377	2 366 200	84 594 557	88 143 857	34 103 367
Прочие заемные средства	661 037	-	1 803 712	2 554 963	1 807 379	6 827 091	5 886 096
Прочие финансовые обязательства	351 362	829 149	895 808	177 588	-	2 253 907	2 253 907
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(33 025 405)	(8 391 786)	-	(1 836 534)	-	(43 253 725)	(853 607)
- Выбытие	32 677 829	8 570 722	-	1 836 534	-	43 085 085	684 965
Итого финансовых обязательств	264 446 979	6 788 602	5 746 606	6 382 219	86 408 378	369 772 784	314 192 608
Обязательства кредитного характера	51 833 656	-	-	-	-	51 833 656	51 833 656

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

						Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства кредитных организаций	8 397 586	740 975	1 565 644	1 436 101	476 708	12 617 014	11 927 176
Средства клиентов	220 709 678	5 487 742	6 983 463	2 471 272	3 676	235 655 831	233 736 925
Выпущенные векселя	95 797	162 109	170 801	70 143	75	498 925	478 988
Займы, полученные от АСВ	-	294 965	888 135	2 369 441	85 777 657	89 330 198	31 133 128
Прочие заемные средства	879 979	197 820	3 928 167	6 429 179	5 991 311	17 426 456	14 421 102
Прочие финансовые обязательства	358 913	3 041 372	3 629 375	-	-	7 029 660	7 029 660
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(2 284 014)	-	-	(159 134)	-	(2 443 148)	(4 090)
- Выбытие	2 287 143	-	-	159 134	-	2 446 277	7 219
Итого финансовых обязательств	230 445 082	9 924 983	17 165 585	12 776 136	92 249 427	362 561 213	298 730 108
Обязательства кредитного характера	40 225 520	-	-	-	-	40 225 520	40 225 520

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 123 912 563 тыс. руб. (2015 – 130 917 473 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика (см. Примечание 18). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный риск, процентный риск торговой книги и фондовый риски.

Методы оценки и управления рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного риска, процентного риска торговой книги и фондового риска. К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

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

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торговой книги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск выражается в изменении справедливой стоимости финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок долевых ценных бумаг. Данные неблагоприятные изменения могут быть вызваны как факторами, специфичными для определенного финансового инструмента, так и общерыночными факторами. Фондовый риск управляется путем установления лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели, лимиты на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются КУАПом, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на ежедневной основе и представляет еженедельные отчеты КУАПу с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов.

Фондовый риск измеряется путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг к изменениям рыночных котировок. Для оценки величины фондового риска в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском, в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Также осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование фондового риска и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
	<i>Изменение капитала</i>	
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
30% увеличение котировок долевых ценных бумаг	697 084	37 925
30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(697 084)	(37 925)

Процентный риск

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

Риск выражается в изменении справедливой стоимости долговых инструментов в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются КУАПу, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на ежедневной основе и представляет еженедельные отчеты КУАПу с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, формирующих торговый портфель ценных бумаг и портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель стоимости под риском. Для подтверждения адекватности моделей процентного риска разрабатываются процедуры валидации. Также осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование процентного риска торговой книги и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Анализ чувствительности торговых долговых ценных бумаг и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2016 и 2015 годов, показан ниже:

	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Торговый портфель:						
- Облигации федерального, регионального и муниципального уровня	-	-	-	1 932 525	41 678	41 678
ОФЗ	-	-	-	1 766 604	32 953	32 953
Региональные и муниципальные облигации	-	-	-	165 921	8 725	8 725
- Корпоративные Облигации	-	-	-	448 185	18 154	18 154
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	-	-	-	448 185	18 154	18 154
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:						
- Корпоративные облигации	20 677 387	-	1 570 579	13 687 204	-	692 934
Корпоративные еврооблигации	16 791 899	-	1 323 976	8 288 298	-	513 595
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 885 488	-	246 603	5 398 906	-	179 339
- Облигации федерального, регионального и муниципального уровня	42 688 708	-	548 068	5 717 958	-	630 349
ОФЗ и еврооблигации РФ	42 688 708	-	548 068	5 181 082	-	607 172
Региональные и муниципальные облигации	-	-	-	536 876	-	23 177

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

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

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

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

<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
+300	(1 360 002)	(2 513 698)
-300	1 360 002	2 513 698
+150	(680 001)	(1 256 849)
-150	680 001	1 256 849

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

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

	2016					2015				
	Рубль	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	29 763 638	3 893 086	1 511 055	217 679	35 385 458	47 188 944	10 534 722	2 751 389	838 263	61 313 318
Обязательные резервы в Банке России	1 890 133	-	-	-	1 890 133	1 658 646	-	-	-	1 658 646
Средства в кредитных организациях	1 975 291	296 213	643 883	-	2 915 387	3 352 394	1 367 173	7 726 252	-	12 445 819
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	2 376 629	4 081	-	-	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 835 624	13 459 547	3 304 609	-	67 599 780	14 311 631	5 256 233	24 742	-	19 592 606
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	87 535 441	4 057 036	-	-	91 592 477	60 479 688	-	-	-	60 479 688
Производные финансовые активы	851 239	37	2 157	174	853 607	4 012	-	-	78	4 090
Кредиты клиентам	127 492 934	8 396 917	240 675	-	136 130 526	151 005 220	11 788 807	766 085	-	163 560 112
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	34 894	-	4 344	-	39 238	1 662 270	27 968	197 521	-	1 887 759
Инвестиционная собственность	16 786 710	-	-	-	16 786 710	15 927 498	-	-	-	15 927 498
Основные средства	17 270 517	-	-	-	17 270 517	19 451 788	-	-	-	19 451 788
Прочие активы	7 652 375	2 280 694	1 288 443	501 717	11 723 229	18 006 213	1 952 877	1 645 087	1 303 828	22 908 005
	342 088 796	32 383 530	6 995 166	719 570	382 187 062	335 424 933	30 931 861	13 111 076	2 142 169	381 610 039
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	681 768	1 076	2 121	-	684 965	406	6 813	-	-	7 219
Средства кредитных организаций	42 881 114	1 112 165	535 968	11 549	44 540 796	6 880 709	3 606 844	1 425 039	14 584	11 927 176
Средства клиентов	190 526 856	27 357 822	7 946 571	1 492 003	227 323 252	191 383 685	28 611 512	10 978 736	2 762 992	233 736 925
Выпущенные векселя	250 975	2 857	-	-	253 832	478 988	-	-	-	478 988
Займы, полученные от АСВ	34 103 367	-	-	-	34 103 367	31 133 128	-	-	-	31 133 128
Прочие заемные средства	5 886 096	-	-	-	5 886 096	14 421 102	-	-	-	14 421 102
Страховые резервы	-	-	-	-	-	13 533 640	231 262	48 513	315	13 813 730
Прочие обязательства	6 020 539	69 022	27 178	36	6 116 775	17 793 611	85 150	61 463	3	17 940 227
	280 350 715	28 542 942	8 511 838	1 503 588	318 909 083	275 625 269	32 541 581	12 513 751	2 777 894	323 458 495
Чистая балансовая позиция	61 738 081	3 840 588	(1 516 672)	(784 018)	63 277 979	59 799 664	(1 609 720)	597 325	(635 725)	58 151 544
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	870 405	(3 315 200)	1 563 966	880 829	-	5 100	(739 334)	11 388	722 846	-
Условные обязательства кредитного характера	48 029 356	4 565 291	1 357 275	-	53 951 922	42 572 874	278 188	188 645	-	43 039 707

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Казначейством на ежедневной основе. Анализ чувствительности прибылей и убытков до налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	2016		2015	
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+30,0%	+30,0%	157 616	(704 716)
	-30,0%	-30,0%	(157 616)	704 716
Евро	+30,0%	+30,0%	14 188	182 614
	-30,0%	-30,0%	(14 188)	(182 614)
Драгоценные металлы и прочие валюты	+30,0%	+30,0%	29 043	26 136
	-30,0%	-30,0%	(29 043)	(26 136)

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

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

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

Для анализа и оценки валютного риска используется:

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

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков.

Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности Российской Федерации, санкционное давление на экономику.

Управление страновым риском базируется преимущественно на установке страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами; диверсификации операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов; установлении корреспондентских отношений и проведении операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами; прочих подходах.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности,

несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридическая служба Банка.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, деятельности Банка, руководстве и акционерах Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе построения стратегических планов развития Банка учитываются факторы изменения внешней среды с элементами прогноза. Осуществляется мониторинг возможных стрессовых изменений конъюнктуры рынка. Исполнение текущих финансовых планов оценивается в том числе с учетом рыночной ситуации и прогнозов ее изменения, в том числе в условиях стресса.

Используемые Банком принципы управления стратегическим риском базируются на принципах БКБН и лучших рыночных практиках управления стратегическим риском. В структуру Банка по управлению стратегическим риском входят: Наблюдательный совет, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Служба стратегического развития, Служба риск-менеджмента, Финансово-аналитическая служба, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и комплаенс, подразделения Банка, иницирующие стратегические проекты, или принимающие участие в их реализации. Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, коллегиальные органы управления Банком (кредитный комитет, инвестиционный комитет, иные комитеты) в рамках установленных полномочий.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка как текущей, так и на перспективу.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуаций.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба внутреннего контроля и комплаенс осуществляет выявление регуляторного риска, мониторинг регуляторного риска в бизнес-процессах, продуктах, банковских операциях и иных сделках, принимаемых решениях и внутренних документах Банка, контроль соблюдения работниками и подразделениями Банка требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов ПАО «БАНК УРАЛСИБ», в том числе: внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг; противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; противодействие коррупции

Риск концентрации

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

Риск концентрации определяется:

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

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

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

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банка (Н6) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов на 31 декабря представлены ниже:

	<i>Максимальные значения</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Норматив Н6 (%)	25,0%	37,3%	39,4%
Норматив Н21 (%)	25,0%	21,2%	27,9%

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)».

Бизнес-риск

Бизнес-риск определяется как неблагоприятные, непредвиденные изменения объемов бизнеса или доходности, риск невыполнения планов по финансовому результату деятельности Банка, в том числе не достижения целевой

структуры и доходности направлений деятельности и операций, вследствие неблагоприятных неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, корпоративного управления, действий конкурентов и др., которые (изменения) не связаны с реализацией иных рисков или форс-мажором.

Бизнес-риск является сопутствующим любой предпринимательской деятельности и зависит от факторов внешней среды. Принятие управленческих решений по снижению негативного воздействия бизнес-риска включено во все процедуры корпоративного, стратегического и финансового управления Банка с учетом подходов управления основными рисками Банка ввиду их корреляции с бизнес-риском.

В качестве инструментов идентификации бизнес-риска Банк использует определение и мониторинг изменения факторов бизнес-риска, которые влияют на прибыльность каждого бизнес-подразделения. В Банке производится оценка волатильности чистых доходов на основе управленческой отчетности, а также оценка отклонений бюджетов и планов развития.

Основными факторами бизнес-риска являются: негативный экономический климат, усиление рыночной конкуренции, негативный политический и социальный климат, негативное изменение конъюнктуры рынка.

Модельный риск

Модельный риск – это риск некорректного использования количественных методов анализа для принятия решений. Может быть разделен на риск моделей определения справедливой стоимости и риск моделей измерения рисков.

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

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается независимым проверкам со стороны СВА.

Технологический риск

Технологический риск - это риск возникновения потерь либо из-за использования устаревших технологий, либо не окупившихся затрат на освоение новых.

Банк выделяет технологический риск не только из-за технических сбоев, но также в части информационной безопасности, так как в результате применения информационных технологий могут возникнуть информационные риски, связанные с созданием, передачей, хранением и использованием информации с помощью электронных носителей и иных средств.

Работа по минимизации технологических рисков заключается в предупреждении несанкционированного доступа к данным, а также аварий и сбоев оборудования.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель определяется как вероятность несения убытков вследствие отрицательного изменения стоимости компаний, совладельцем которых является Банк.

Вложения в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, классифицируются в следующие группы:

- активы, полученные в результате операций слияния и поглощений;
- инвестиции с целью получения прибыли;
- инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица.

В части различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли (прирост источников собственных средств (капитала) Банка), и инвестициями, приобретенными Банком в других целях (например, для осуществления контроля деятельности юридических лиц, либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удерживания для продажи), как правило, ключевым фактором является доля участия Банка.

31. Справедливая стоимость

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 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	-	-	137 894 633	137 894 633	136 130 526
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 847 646	-	-	99 847 646	91 592 477
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	39 545	39 545	39 238
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	44 518 599	-	44 518 599	44 540 796
Средства клиентов	-	-	227 745 041	227 745 041	227 323 252
Займы, полученные от АСВ	-	-	37 103 491	37 103 491	34 103 367
Прочие заемные средства	-	-	5 988 520	5 988 520	5 886 096

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 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	-	-	159 973 877	159 973 877	163 560 112
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 530 472	-	-	60 530 472	60 479 688
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 388 803	1 388 803	1 887 759
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	11 895 444	-	11 895 444	11 927 176
Средства клиентов	-	-	236 090 984	236 090 984	233 736 925
Займы, полученные от АСВ	-	-	31 474 034	31 474 034	31 133 128
Прочие заемные средства	-	-	14 055 976	14 055 976	14 421 102

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных 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 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, отражаемые 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, отражаемых по амортизированной стоимости, и предоставленных 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 2,2% до 30,0% (2015 - от 4,0% до 30,0%).

Обязательства, отражаемые 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 2,5% до 10,6% для средств кредитных организаций (2015 - от 2,5% до 12,5%);
- от 0,1% до 9,5% для средств клиентов (2015 - от 0,3% до 11,0%);
- от 8,0% до 8,9% для прочих заемных средств (2015 - от 8,2% до 10,6%);
- 12,2% для займов, полученных от АСВ (2015 - 13,3%).

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	66 081 536	189 077	1 329 167	67 599 780
Производные финансовые активы	-	853 607	-	853 607
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	684 965	-	684 965

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 357 601	23 109	-	2 380 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	18 781 965	781 220	29 421	19 592 606
Производные финансовые активы	-	4 090	-	4 090
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	7 219	-	7 219

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают 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 входные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве входных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

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

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости

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

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3 за год, закончившийся 31 декабря, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
На 1 января	29 421	6 383
Приобретения	1 300 000	23 038
Списания	(190)	-
Обесценение	(64)	-
На 31 декабря	1 329 167	29 421

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.

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**

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 300 000 тыс. руб. с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

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%.

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на 5%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб.

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.

32. 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 на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>	<i>Сумма</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	6 536 636	11,84%
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	201 906	11,25%	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	198 635	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	219 571	14,50%	747	20,00%	4 220 471	12,70%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(7 318)	-	(2)	-	(329 905)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	212 253	-	745	-	3 890 566	-
Прочие активы	-	-	61 547	-	-	-	872 205	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	(325 813)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	61 547	-	-	-	546 392	-
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	-	2 121	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций								
– текущие счета	-	-	3	-	-	-	44 496	-
Средства клиентов								
– срочные депозиты	-	-	18 344	8,78%	163 843	15,05%	2 100 245	8,72%
– текущие счета	-	-	2 912	-	23 945	-	1 999 547	0,12%
Прочие обязательства	-	-	1 884	-	9 170	-	99 453	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	451 165	-	-	-	368 216	-

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</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>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	3 423 220	13,94%
– текущие счета	-	-	2	-	-	-	10	-
Средства в кредитных организациях	-	-	1 127 632	3,45%	-	-	750 716	12,33%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
– беспроцентные	-	-	166	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	-	-	33 379	9,95%	8 066 955	12,35%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	(3)	-	(1 598 547)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	-	-	33 376	-	6 468 408	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	282 581	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	(190 330)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	-	-	-	-	92 251	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
– текущие счета	-	-	-	-	-	-	93 476	-
Средства клиентов								
– срочные депозиты	-	-	-	-	409 141	12,47%	4 496 809	8,88%
– текущие счета	-	-	-	-	4 585	0,01%	865 828	0,97%
Прочие заемные средства								
– выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	1 052 661	9,12%
Страховые резервы	-	-	-	-	-	-	2 943	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	27 551	-	251 114	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-	1 404 061	-

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

	2016				2015				
	Контролирующий акционер	Компаний, находящихся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующий акционер	Компаний, находящихся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера (01.01.2015-08.11.2015)	Компаний, находящихся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера (09.11.2015-31.12.2015)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	308 882	919	2 230 407	2	1 289 787	60 336	3 464	298 531
Процентные расходы	-	(8 072)	(35 928)	(684 518)	(181 249)	(1 371 530)	-	(34 976)	(146 557)
Чистая реализованная прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3	-	-	-
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(19 175 606)	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	666 847	-	15 573	-	20 110	-	-	134
Комиссионные доходы	-	306	-	13 451	-	51 536	-	-	2 821
Комиссионные расходы	-	(2)	-	(389 980)	-	(29 053)	-	-	(396 386)
Заработанная премия, нетто	-	-	296	849	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	2 616	-	390 472	-	223 142	-	-	25 539
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	(7 318)	1	343 493	-	263 601	-	(1)	(1 598 547)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	(135 483)	-	657	-	-	(190 330)
Административные расходы:									
- страхование	-	-	-	(5 802)	-	(19 915)	-	-	-
- расходы по аренде	-	(9)	-	(104 571)	-	(114 484)	-	-	(17 157)
- благотворительность	-	-	-	(14 329)	-	(14 614)	-	-	(2 517)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	-	-	-	(1 635)	-	(1 241)	-	-	(815)
- прочие расходы	-	(10 785)	-	(15 352)	-	(73 808)	-	-	(21 186)
Заработная плата и премии	-	-	(196 921)	-	(67 357)	-	-	(273 990)	-
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(35 200)	-	(11 201)	-	-	(37 496)	-

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, на 31 декабря 2015 года и за период с 9 ноября 2015 года по 31 декабря 2015 года, категория «Прочие связанные стороны» включает остатки и доходы и расходы по операциям с компаниями, подконтрольными неконтролирующему акционеру Банка, входящему в состав Наблюдательного совета Банка.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 796 130 тыс. руб. (2015 – 357 186 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2015 – недвижимостью, земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), справедливая стоимость

которых превышает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

В течение 2016 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам в сумме 925 149 тыс. руб., были списаны против ранее созданного резерва.

На 31 декабря 2015 года в срочные депозиты средств клиентов включены кредиты, полученные ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» в размере 2 553 228 тыс. руб., в обеспечение исполнения обязательств по которым переданы железнодорожные вагоны, включенные в основные средства, балансовой стоимостью 1 460 144 тыс. руб. В течение 2016 года данные кредиты были погашены.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 20.

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

33. Доверительное управление

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	24 620 555	19 517 086
Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов	388 308	506 360
Прочее имущество	20 248	20 248
Активы в доверительном управлении	<u>25 029 111</u>	<u>20 043 694</u>

34. 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 РФ 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и в течение 2016 года Банк нарушал норматив собственных средств (капитала) (Н1.0). Также в течение 2016 года Банк нарушал норматив достаточности основного капитала (Н1.2).

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Основной капитал		26 783 208	20 690 942
Дополнительный капитал		4 394 068	3 496 538
Собственные средства (капитал)		31 177 276	24 187 480
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		394 865 681	348 756 892
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		399 265 766	351 950 963
Норматив Н1.1 (%)	4,5%	6,8%	5,9%
Норматив Н1.2 (%)	6,0%	6,8%	5,9%
Норматив Н1.0 (%)	8,0%	7,8%	6,9%

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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и в течение 2016 года Банк нарушал норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

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

	<i>Минимальные значения</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Основной капитал		17 366 703	22 092 775
Дополнительный капитал		10 506 749	460 182
Собственные средства (капитал)		27 873 452	22 552 957
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		396 460 655	385 622 436
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		395 602 195	385 336 130
Норматив Н20.1 (%)	4,5%	4,4%	5,7%
Норматив Н20.2 (%)	6,0%	4,4%	5,7%
Норматив Н20.0 (%)	8,0%	7,1%	5,9%

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)».

35. Выбытие дочерних компаний

В феврале 2016 года Банк продал акции ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» третьей стороне. Балансовая стоимость активов и обязательств ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» по состоянию на дату выбытия может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату выбытия</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	61 631
Средства в кредитных организациях	1 591 419
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 049 679
Прочие активы	91 576
Итого активы	7 794 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	7 460 672
Итого обязательства	7 460 672
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	333 633
Возмещение полученное	1 703 918
Доход от выбытия	1 370 285
Чистое получение денежных средств	1 642 287

Доход от выбытия ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» включен в прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.

В июне 2016 года Банк продал связанной стороне паи «ЗПИФ Стратегический-1», который удерживает инвестицию в Страховую группу «УралСиб». Балансовая стоимость консолидированных активов и обязательств ЗПИФ Стратегический-1 и Страховой группы «УралСиб» по состоянию на дату выбытия может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату выбытия</i>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	3 516 714
<i>в т.ч. на счетах в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»</i>	<i>3 365 965</i>
Средства в кредитных организациях	1 342 075
Торговые ценные бумаги	1 020 108
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 934
Кредиты клиентам	10 218
Основные средства	294 941
Прочие активы	5 658 618
Итого активы	11 858 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Страховые резервы	10 892 686
Прочие обязательства	3 376 601
Итого обязательства	14 269 287
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	(2 410 679)
Возмещение полученное	35 920
Доход от выбытия	2 446 599
Чистое выбытие денежных средств	(114 829)

Разница между ценой продажи ЗПИФ Стратегический-1 и балансовой стоимостью его чистых активов на дату выбытия в сумме 2 446 599 тыс. руб. отражена в составе капитала.

36. Прекращенная деятельность

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк продал ЗАО «НПФ УРАЛСИБ» и «ЗПИФ Стратегический-1» (см. Примечание 35), которые ранее не были классифицированы как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность. Сравнительные показатели консолидированного отчета о прибылях или убытках и консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Результаты прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Процентные доходы	185 827	685 837
Чистый процентный доход	185 827	685 837
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	23 488
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	185 827	709 325
Комиссионные расходы	(32 964)	(42 564)
Чистый комиссионный расход	(32 964)	(42 564)
Чистый реализованный доход (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37 471	(74 866)
Чистый (убыток) доход по операциям с иностранной валютой	(196 912)	83 287
Чистый (убыток) доход от обесценения и выбытия запасов	(781)	3 221
Прочие доходы	167 384	18 794
Прочие непроцентные доходы	7 162	30 436
Заработанная премия, нетто	6 387 115	2 028 221
Произошедшие убытки, нетто и аквизиционные и прочие расходы	(4 688 048)	(2 184 088)
Изменение резерва по деятельности пенсионного фонда	-	(582 860)
Выручка за вычетом расходов по страховой и пенсионной деятельности	1 699 067	(738 727)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 971 265)	(806 250)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(411 179)	(25 302)
Прочие непроцентные расходы	(2 382 444)	(831 552)
Результат операционной деятельности	(523 352)	(873 082)
Расход по налогу на прибыль	(22 948)	(42 120)
Результат операционной деятельности после налогообложения	(546 300)	(915 202)
Прибыль от продажи прекращенной деятельности (Примечание 35)	1 370 285	-
Налог на прибыль от прекращенной деятельности	(274 057)	-
Прибыль (убыток) за год	549 928	(915 202)
Прибыль (убыток) на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):		
Базовая и разводненная	0,0019	(0,0031)

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена за период включения компаний в состав консолидированной финансовой отчетности.

Убыток за 2016 год от прекращенной деятельности включает убыток в сумме 99 459 тыс. руб. (2015 – 88 925 тыс. руб.), относящийся к неконтролирующим акционерам.

Потоки денежных средств от прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	2016	2015
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	185 827	630 526
Комиссии выплаченные	(32 964)	(42 564)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами	37 471	(74 866)
Страховые премии полученные	4 801 554	2 279 677
Страховые выплаты	(4 938 035)	(1 888 400)
Прочие доходы полученные	166 603	22 008
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(1 912 453)	(786 549)
Денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств	(1 691 997)	139 832
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	829 547	(357 421)
Торговые ценные бумаги	1 360 602	770 429
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(2 311 167)
Кредиты клиентам	(10 218)	12 859
Прочие активы	234 960	104 660
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	(1 494 131)	2 266 871
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(771 237)	626 063
Налог на прибыль уплаченный	(6 408)	(11 187)
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности	(777 645)	614 876
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний	1 527 458	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	1 527 458	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	-

37. События после отчетной даты

9 января 2017 года в состав Правления включен Абузов Е.В.

28 февраля 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» приняты решения о реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения ПАО «Банк БФА» и о реорганизации ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме присоединения ПАО «Башпромбанк».

Константин А. Бобров

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года

